

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор Института экономики и качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1. О. 01 Системный анализ***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: ***заочная***

Кафедра: ***Коммерция и бизнес-информатика***

(наименование кафедры)

Составитель:

***к.пед.н, доцент***

степень, должность

подпись

***О. Ю. Радько***

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

подпись

***М. А. Блюм***

инициалы, фамилия

**1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И  
ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав обязательной части образовательной программы.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий</b>	
ИД-1 (УК-1)	Знание современных методов сбора, обработки и анализа данных, инструментария системного анализа для принятия решений
ИД-2 (УК-1)	Владение навыками анализа проблемных ситуаций с использованием методов системного анализа и инструментария сбора, обработки и анализа данных

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	заочная
	1 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>9</b>
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	0
практические занятия	6
курсовое проектирование	0
консультации	0
промежуточная аттестация	1
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>99</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>108</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Основные понятия системного анализа

##### Тема 1. Введение в системный анализ

Возникновение и развитие системных представлений. Значение системного подхода для современной науки. Понятие системы. Специфика научного знания, главные этапы развития науки, основные проблемы современной науки. Представление системы графом. Алгоритм Дейкстры для поиска кратчайших путей на графе.

Практические занятия

ПР01. Возникновение и развитие системных представлений. Значение системного подхода для современной науки. Понятие системы.

ПР02. Специфика научного знания, главные этапы развития науки, основные проблемы современной науки.

ПР03. Представление системы графом. Алгоритм Дейкстры для поиска кратчайших путей на графе.

Самостоятельная работа:

СР01

##### Тема 2. Свойства систем

Основные свойства системы. Системообразующие и системоразрушающие факторы.

Практические занятия

ПР04. Свойства систем, Системообразующие и системоразрушающие факторы.

##### Тема 3. Особенности исследования систем

Задачи исследования сложных систем. Анализ и синтез систем. Принципы системного подхода. Общесистемные закономерности. Анализ проблем, возникающих в процессе исследования систем.

Практические занятия

ПР05. Задачи исследования сложных систем. Анализ и синтез систем.

ПР06. Принципы системного подхода. Общесистемные закономерности.

ПР07. Анализ проблем, возникающих в процессе исследования систем.

Самостоятельная работа:

СР02



## **Раздел 2. Моделирование систем**

**Тема 4. Модели и моделирование** Определение понятия «модель». Назначение моделей. Виды моделей. Уровни моделирования. Свойства моделей.

Практические занятия

ПР08. Определение понятия «модель». Назначение моделей. Виды моделей. Уровни моделирования.

ПР09. Свойства моделей. Способы оценки модели.

ПР010. Способы оценки модели. Основные этапы построения моделей.

Самостоятельная работа:

СР03

### **Тема 5. Рассмотрение систем с позиций моделей**

Проблемная ситуация и цель моделирования. Сложности формулирования целей. Модель «черного ящика». Компоненты. Множественность входов и выходов. Модель состава системы. Проблемы выделения подсистем и элементов. Структурная схема как соединение моделей. Графы и их виды. Динамические модели систем. Динамические модели систем.

Практические занятия

ПР11. Проблемная ситуация и цель моделирования. Сложности формулирования целей. Модель «черного ящика». Компоненты. Множественность входов и выходов. Модель состава системы. Проблемы выделения подсистем и элементов.

ПР12. Структурная схема как соединение моделей. Графы и их виды.

ПР013. Динамические модели систем. Динамические модели систем.

Самостоятельная работа:

СР04

### **Тема 6. Методы и алгоритмы системного анализа в экономике**

Методы качественного оценивания систем. Оценка сложных систем в условиях определенности. Алгоритмы проведения системного анализа.

Практические занятия

ПР14. Методы качественного оценивания систем.

ПР15. Оценка сложных систем в условиях определенности.

ПР16. Алгоритмы проведения системного анализа.

Самостоятельная работа:

СР05

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Бочарников, В. П. Основы системного анализа и управления организациями. Теория и практика / В. П. Бочарников, И. В. Бочарников, С. В. Свешников. — 2-е изд. — Москва : ДМК Пресс, 2018. — 286 с. — ISBN 978-5-93700-035-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/89592.html> (дата обращения: 05.04.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Вагнер, В. И. Системный анализ и обработка информации : учебное пособие / В. И. Вагнер. — Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2017. — 67 с. — ISBN 978-5-7937-1511-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/102469.html> (дата обращения: 05.04.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/102469>

3. Князьков, В.С. Введение в теорию графов [Электронный ресурс] / В.С. Князьков, Т.В. Волченская. — Электрон. дан. — М. : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), 2016. — 76 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/73674.html> — Загл. с экрана.

4. Костюкова, Н.И. Графы и их применение [Электронный ресурс] / Н.И. Костюкова. — Электрон. дан. — М. : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), 2016. — 147 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52185.html> — Загл. с экрана.

5. Макрусов, В. В. Основы системного анализа : учебник / В. В. Макрусов. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2017. — 248 с. — ISBN 978-5-9909159-5-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/70675.html> (дата обращения: 05.04.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### 4.2. Периодическая литература

Журнал «Проблемы теории и практики управления» (доступен в читальном зале НБ ТГТУ).

Журнал «Экономист» (доступен в читальном зале НБ ТГТУ).

Журнал «Вопросы экономики» [https://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=7715](https://elibrary.ru/title_about.asp?id=7715)

Журнал «Известия РАН. Теория и системы управления» [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа: <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=7830> — Загл. с экрана.

##### 4.3. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>  
База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>  
Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>  
База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>  
Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>  
Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>  
База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>  
База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>  
Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.пф>  
Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>  
Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>  
Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

**5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Ознакомиться с содержанием учебного материала, предписанного к изучению в данном семестре, планом лекций и практических занятий, определиться с использованием рекомендуемой литературы.
2. Регулярно конспектировать материалы лекций; полезно составить план содержания каждой темы.
3. Спланировать сроки изучения каждой темы материала, предписанного к самостоятельному освоению.
4. При подготовке к практическому занятию следует ознакомиться с алгоритмами решения типовых задач, используя конспект лекций и рекомендованную учебную литературу.
5. При подготовке к опросу необходимо повторить основные положения соответствующей теории и повторить алгоритмы решения типовых задач.
6. Студенту следует консультироваться с преподавателем в процессе активного самостоятельного освоения материала.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / реквизиты подтверждающего документа
1	2	3
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License №47425744, 48248803, 41251589, 46314939, 44964701, 43925361, 45936776, 47425744, 41875901, 41318363, 60102643; OpenOffice / свободно распространяемое ПО
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 7 pro Лицензия №49487340 Microsoft Office2007 Лицензия №49487340
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows XP Лицензия №44964701 Microsoft Office 2007 Лицензия №44964701

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
СР01	Домашняя самостоятельная работа №1	Самостоятельная работа
СР02	Домашняя самостоятельная работа №2	Самостоятельная работа
СР03	Домашняя самостоятельная работа №3	Самостоятельная работа
СР04	Домашняя самостоятельная работа №4	Самостоятельная работа
СР05	Домашняя самостоятельная работа №5	Самостоятельная работа

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Очная
Зач01	Зачет	2 семестр

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

#### **ИД-№1 (УК-№1) Знает методы системного анализа, основы анализа, синтеза и моделирования систем**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает общие положения методологии системного анализа и теоретические основы моделирования систем	Зач 01, СР01, СР02, СР03

Зач01

Теоретические вопросы к зачету:

1. Возникновение и развитие системных представлений.
2. Значение системного подхода для современной науки.
3. Понятие системы. Специфика научного знания, главные этапы развития науки, основные проблемы современной науки.
4. Представление системы графом. Алгоритм Дейкстры для поиска кратчайших путей на графе.
5. Основные свойства системы.
6. Системообразующие и системоразрушающие факторы.
7. Задачи исследования сложных систем.
8. Анализ и синтез систем.
9. Принципы системного подхода.
10. Общесистемные закономерности.
11. Анализ проблем, возникающих в процессе исследования систем.
12. Определение понятия «модель».
13. Назначение моделей. Виды моделей. Уровни моделирования.
14. Свойства моделей. Способы оценки модели.
15. Основные этапы построения моделей.
16. Проблемная ситуация и цель моделирования.
17. Сложности формулирования целей.
18. Модель «черного ящика». Компоненты. Множественность входов и выходов.
19. Модель состава системы. Проблемы выделения подсистем и элементов.
20. Структурная схема как соединение моделей.
21. Графы и их виды.
22. Динамические модели систем.
23. Методы качественного оценивания систем.
24. Оценка сложных систем в условиях определенности.
25. Алгоритмы проведения системного анализа.
26. Принятие организационно-управленческих решений.

СР01

Решение логических задач

**Цель работы:** ознакомиться с основными функциями алгебры логики, освоить навыки решения логических задач.

### Краткие теоретические сведения

Для решения логических задач применяется алгебра логики или булева алгебра.

В ее основу положено элементарное логическое высказывание. Таким высказыванием называется высказывание, которое может быть только истинным или ложным.

Для упрощения действий элементарные высказывания обозначаются буквами, а истину и ложь логическими единицами и нулем соответственно. Тогда простые элементарные высказывания можно связать между собой с помощью логических функций и, зная, как они работают, рассчитывать их.

Основные функции (логические операции) алгебры логики следующие:

*Конъюнкция* (логическое умножение): в естественном языке соответствует союзу и, обозначается &.

Конъюнкция – это логическая операция, ставящая в соответствие каждому двум простым высказываниям составное высказывание, являющееся истинным тогда и только тогда, когда оба исходные высказывания истинны.

*Дизъюнкция* - (логическое сложение): в естественном языке соответствует союзу или, обозначается V.

Дизъюнкция – это логическая операция, которая каждому двум простым высказываниям ставит в соответствие составное высказывание, являющееся ложным, и истинным, когда хотя бы одно из двух образующих его высказываний истинно.

*Инверсия* – (отрицание): в естественном языке соответствует словам «неверно, что...» и частице не, обозначается  $\bar{A}$ .

Инверсия – это логическая операция, которая каждому простому высказыванию ставит в соответствие составное высказывание, заключающееся в том, что исходное высказывание отрицается.

### Вариант 0

#### . «Пять офицеров»

В одной из горячих точек служили 5 офицеров: генерал, полковник, майор, капитан и лейтенант. Один из них сапер, другой – пехотинец, третий – танкист, четвертый – связист, пятый – артиллерист. У каждого из них есть сестра. И каждый из них женат на сестре своего однополчанина. Вот что еще известно об этих офицерах:

- По меньшей мере, один из родственников связиста старше его по званию.
  - Капитан никогда не служил в Хабаровске.
  - Оба родственника-пехотинца и оба родственника-танкиста служили раньше в Мурманске. Ни один родственник генерала в Мурманске не был.
  - Танкист служил в Твери вместе с обоими своими родственниками, а лейтенант там не служил.
  - Полковник служил в Махачкале вместе со своими родственниками.
  - Танкист не служил в Махачкале. Там служил только один из его родственников.
  - Генерал служил с обоими своими родственниками в Хабаровске, а в Махачкале он не бывал.
  - Артиллерист не служил ни в Хабаровске, ни в Твери.
- Определите, кто из офицеров какое звание имеет?

### *Решение задачи:*



Ясно, что каждый офицер имеет двух родственников. Один из них - брат жены, а другой - муж сестры. Обозначим для удобства каждого офицера буквой и расположим их так, чтобы соседом каждого были его родственники (рис. 1.1.).

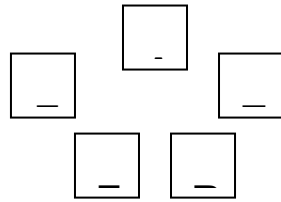


Рис. 1.1. Расположение по порядку

Пусть пехотинец будет обозначен буквой А. Поскольку трое из офицеров служили в Мурманске, а двое там не были, то танкисту должна соответствовать либо буква В, либо Г. Допустим, что танкист - В. Отсюда следует (с учетом условия задачи), что А и В не служили в Мурманске и что Б - генерал. Продолжая рассуждать, приходим к выводу, что Б, В и Г служили в Твери. Поэтому лейтенантом должен быть А или Д и букве Д должен соответствовать артиллерист. Далее, либо В и Г, либо В и Б не служили в Свердловске. Следовательно, А, Д и Б либо А, Д и Г служили в Свердловске. А поскольку мы знаем, что Б не служил в Свердловске, это значит, что там служили А, Д и Г и что Д - полковник. Таким образом, А - лейтенант.

Переходим к следующему этапу решения. А, Б и В служили в Хабаровске, а Д там не служил. Нам известно, что капитан в Хабаровске не служил. Поскольку капитал не может быть Д, следовательно, ему соответствует буква Г. Далее приходим к заключению, что В - майор. Известно, что по меньшей мере один офицер должен быть старше по званию, чем связист. Следовательно, связист не может быть Б и должен быть Г, а саперу соответствует буква Б.

Таким образом, в итоге получается, что лейтенант - пехотинец, генерал - сапер, майор - танкист, капитан - связист, полковник - артиллерист.

СР02

### Классификация систем

**Цель работы:** научиться осуществлять классификацию систем по различным признакам, понять ее необходимость и предназначение в процессе реализации системного подхода.

#### Краткие теоретические сведения

Классификацией называется распределение некоторой совокупности объектов на классы по наиболее существенным признакам. Признак или их совокупность, по которым объекты объединяются в классы, являются основанием классификации. Класс – это совокупность объектов, обладающих некоторыми признаками общности.

Системы разделяют на классы по различным признакам, и в зависимости от решаемой задачи можно выбирать разные принципы классификации.

Классификации всегда относительны.

Цель любой классификации – ограничить выбор подходов к отображению системы, сопоставить выделенным классам приёмы и методы системного анализа и дать рекомендации по выбору методов для соответствующего класса систем.

При этом система может быть одновременно охарактеризована несколькими признаками, т.е. ей может быть найдено место одновременно в разных классификациях, каждая из которых может оказаться полезной при выборе методов моделирования.

Вариант 0

Техническая система – легковой автомобиль. Классификация системы по признакам приведена в табл. 1.

Таблица 1.

№пп	Признак классификации	Тип объекта по признаку	Обоснование принадлежности
1	Степень организованности	Хорошо организованная	Определены элементы системы, их взаимосвязи, правила объединения элементов
2	Вид формализованного аппарата представления	Детерминированная	Поведение можно предвидеть
3	По происхождению	Искусственная	Создана человеком
4	По основным элементам	Конкретная	Создана из материальных элементов
5	По взаимодействию со средой	Открытая	Работа определяется и внутренним состоянием и внешними ресурсом (топливо)
6	По степени сложности	Простая	Связи между элементами легко поддаются описанию
7	По естественному разделению	Техническая	Искусственно, созданная человеком
8	По принципу формирования	Несаморазвивающаяся	Развивается за счет внешнего воздействия

Описание системы: автомобиль – это техническая (механическая), целостная система, состоящая из различных подсистем: охлаждения, подачи топлива и т.д. Подчинена основной цели – передвижение в пространстве. Благодаря связи между элементами, подсистемами и их согласованной работе автомобиль способен двигаться. Обладает свойством эмерджентности – в случае поломки даже при наличии всех частей не может выполнять основную функцию.

Это система с высокой степенью автоматизации. Связана с окружающей средой, с нерегулярным поступлением внешних воздействий (топлива, начала/окончания работы, возможности передвижения и т.д.). Обладает многоаспектностью – несет в себе технический аспект, экономический (стоимость), социальный (статус), психологический (преимущества и возможности при обладании машиной).

Полезность системы для человека – возможность комфортного, быстрого перемещения для решения собственных задач.

Индивидуальное задание

1. Провести классификацию систем (одной технической и одной социально-экономической) результат занести в табл. 2.. Варианты систем взять из табл. 3.

Таблица 2

Наименование объекта классификации:

№пп	Признак классификации	Тип объекта по признаку	Обоснование принадлежности
1			
2			

2. Провести описание систем, приводя полные ответы на следующие пункты:

- определение основной цели функционирования системы;
- дать анализ системы по всем основным признакам;
- определить полезность (потребность) системы для общества (человека);

Таблица 3

Примеры систем для индивидуального выполнения

Вариант	Техническая система	Социально-экономическая система
1	САПР	Бутик
2	Грузовик	Птицеферма
3	Вентилятор	Швейный цех
4	Кондиционер	Гостиница
5	Пианино	Музей
6	Телевизор	Ректорат
7	Телефон	Химчистка
8	Фотоаппарат	Частный предприниматель
9	Трамвай	Малое предприятие
10	Кофемолка	Суд
11	Микрофон	ВУЗ
12	Осциллограф	Зоопарк
13	Телескоп	Трикотажная фабрика
14	Самолет	Салон красоты
15	Огнетушитель	Полиция

СР03

### Принятие решений в условиях недостатка информации

**Цель работы:** освоить и закрепить практические навыки по принятию и обоснованию управленческих решений в условиях недостатка информации

#### Краткие теоретические сведения

В зависимости от отношения к риску решение задачи может выполняться с позиций «объективистов» и «субъективистов». Пусть предлагается лотерея: за 30 рублей (стоимость лотерейного билета) игрок с равной вероятностью  $p = 0,5$  может ничего не выиграть или выиграть 100 руб. Один индивид пожалеет и 30 рублей за право участия в такой лотерее, т.е. просто не купит лотерейный билет, другой готов заплатить за лотерейный билет 50 рублей, а третий заплатит даже 60 рублей за возможность получить 100 руб.

(например, когда ситуация складывается так, что, только имея 100 рублей, игрок может достичь своей цели, поэтому возможная потеря последних денежных средств, а у него их ровно 60 рублей, не меняет для него ситуации).

*Безусловным денежным эквивалентом* (БДЭ) игры называется максимальная сумма денег, которую игрок готов заплатить за участие в игре (лотерее), или, что то же, та минимальная сумма денег, за которую он готов отказаться от игры. Каждый индивид имеет свой БДЭ.

*Ожидаемая денежная оценка* (ОДО) т.е. средний выигрыш в игре, рассчитывается как сумма произведений размеров выигрышей на вероятности этих выигрышей. Например, для нашей лотереи  $ОДО = 0,5 * 0 + 0,5 * 100 = 50$  рублей.

Игрока, для которого БДЭ совпадает с ОДО игры условно называют *объективистом*. Игрока, для которого  $БДЭ \neq ОДО$ , - субъективистом. Если субъективист склонен к риску, то его  $БДЭ > ОДО$ . Если не склонен, то  $БДЭ < ОДО$ .

Процесс принятия решений с помощью дерева решений в общем случае предполагает выполнение следующих пяти этапов.

*Этап 1. Формулирование задачи.* Прежде всего, необходимо отбросить не относящиеся к проблеме факторы, а среди множества оставшихся выделить существенные и несущественные. Это позволит привести описание задачи принятия решения к поддающейся анализу форме. Должны быть выполнены следующие основные процедуры: определение возможностей сбора информации для экспериментирования и реальных действий; составление перечня событий, которые с определенной вероятностью могут произойти; установление временного порядка расположения событий, в исходах которых содержится полезная и доступная информация, и тех последовательных действий, которые можно предпринять.

*Этап 2. Построение дерева решений.*

*Этап 3. Оценка вероятностей состояний среды,* т.е. сопоставление шансов возникновения каждого конкретного события. Следует отметить, что указанные вероятности определяются либо на основании имеющейся статистики, либо экспертным путем.

*Этап 4. Установление выигрышей* (или *проигрышей* как выигрышей со знаком минус) для каждой возможной комбинации альтернатив (действий) и состояний среды.

*Этап 5. Решение задачи.*

### 3.1. Простые задачи

#### Вариант 0

Предположим, что решения принимаются с позиции объективиста. Руководство некоторой компании решает, какую новую продукцию им производить: декоративную косметику, лечебную косметику, бытовую химию. Размер выигрыша, который компания может получить, зависит от благоприятного или неблагоприятного состояния рынка:

Таблица 3.1

Номер стратегии	Действия компании	Выигрыш, при состоянии экономической среды, руб.	
		благоприятном	неблагоприятном
1	Декоративная косметика ( $a_1$ )	300 000	-150 000
2	Лечебная косметика ( $a_2$ )	250 000	-70 000
3	Бытовая химия ( $a_3$ )	100 000	-10 000

Вероятность благоприятного и неблагоприятного состояний экономической среды равна 0,5.

На основе табл. 3.1 выигрышей (потерь) можно построить дерево решений (рис. 3.1, 3.2). Обозначения - решение (решение принимает игрок); - случай (решение «принимает» случай);  $\square$  \* // - отвергнутое решение.

Процедура принятия решения заключается в вычислении для каждой вершины дерева (при движении справа налево) ожидаемых денежных оценок, отбрасывании неперспективных ветвей и выборе ветвей, которым соответствует максимальное значение ОДО.

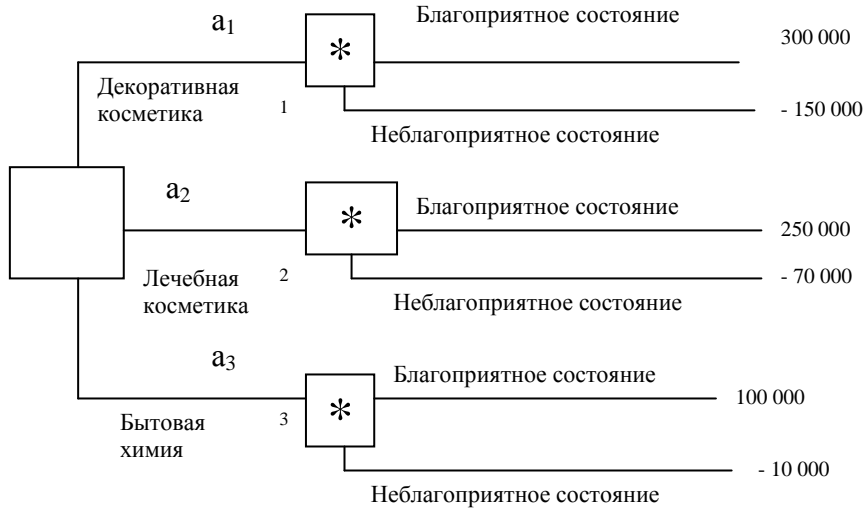


Рис. 3.1. Дерево решений без дополнительного обследования рынка



Рис. 3.2. Итоговое дерево решений

Определим средний ожидаемый выигрыш:

- для вершины 1  $ОДО_1 = 0,5 * 300\ 000 + 0,5 * (-150\ 000) = 75\ 000$  руб.;
- для вершины 2  $ОДО_2 = 0,5 * 250\ 000 + 0,5 * (-70\ 000) = 90\ 000$  руб.;
- для вершины 3  $ОДО_3 = 0,5 * 100\ 000 + 0,5 * (-10\ 000) = 45\ 000$  руб.;

**Вывод.** Наиболее целесообразно выбрать стратегию  $a_2$ , т.е. выпускать лечебную косметику, а ветви (стратегии)  $a_1$  и  $a_3$  дерева решений можно отбросить. ОДО наилучшего решения равно 90 000 руб.

### 3.2. Усложненные задачи

#### Вариант 0

Усложним рассмотренную выше задачу. Перед тем как принимать решение о виде продукции, руководство компании должно определить, заказывать ли дополнительное исследование состояния рынка или нет, причем предоставляемая услуга обойдется компании в 15 000 рублей. Руководство понимает, что дополнительное исследование по-прежнему не способно дать точной информации, но оно поможет уточнить ожидаемые оценки конъюнктуры рынка, изменив тем самым значения вероятностей.

Относительно фирмы, которой можно заказать прогноз, известно, что она способна уточнить значения вероятностей благоприятного или неблагоприятного исхода. Возможности фирмы в виде условных вероятностей благоприятности и неблагоприятности рынка сбыта представлены в табл.3.3.

Таблица 3.3

Прогноз фирмы	Фактически	
	благоприятный	неблагоприятный
Благоприятный	0,78	0,22
Неблагоприятный	0,27	0,73

Например, когда фирма утверждает, что рынок благоприятный, то с вероятностью 0,78 этот прогноз оправдывается (с вероятностью 0,22 могут возникнуть неблагоприятные условия), прогноз о неблагоприятности рынка оправдывается с вероятностью 0,73.

Предположим, что фирма, которой заказали прогноз состояния рынка, утверждает:

- ситуация будет благоприятной с вероятностью 0,4;
- ситуация будет неблагоприятной с вероятностью 0,6.

На основании дополнительных сведений можно построить новое дерево решений (рис. 3.3), где развитие событий происходит от корня дерева к исходам, а расчет прибыли выполняется от конечных состояний к начальным.

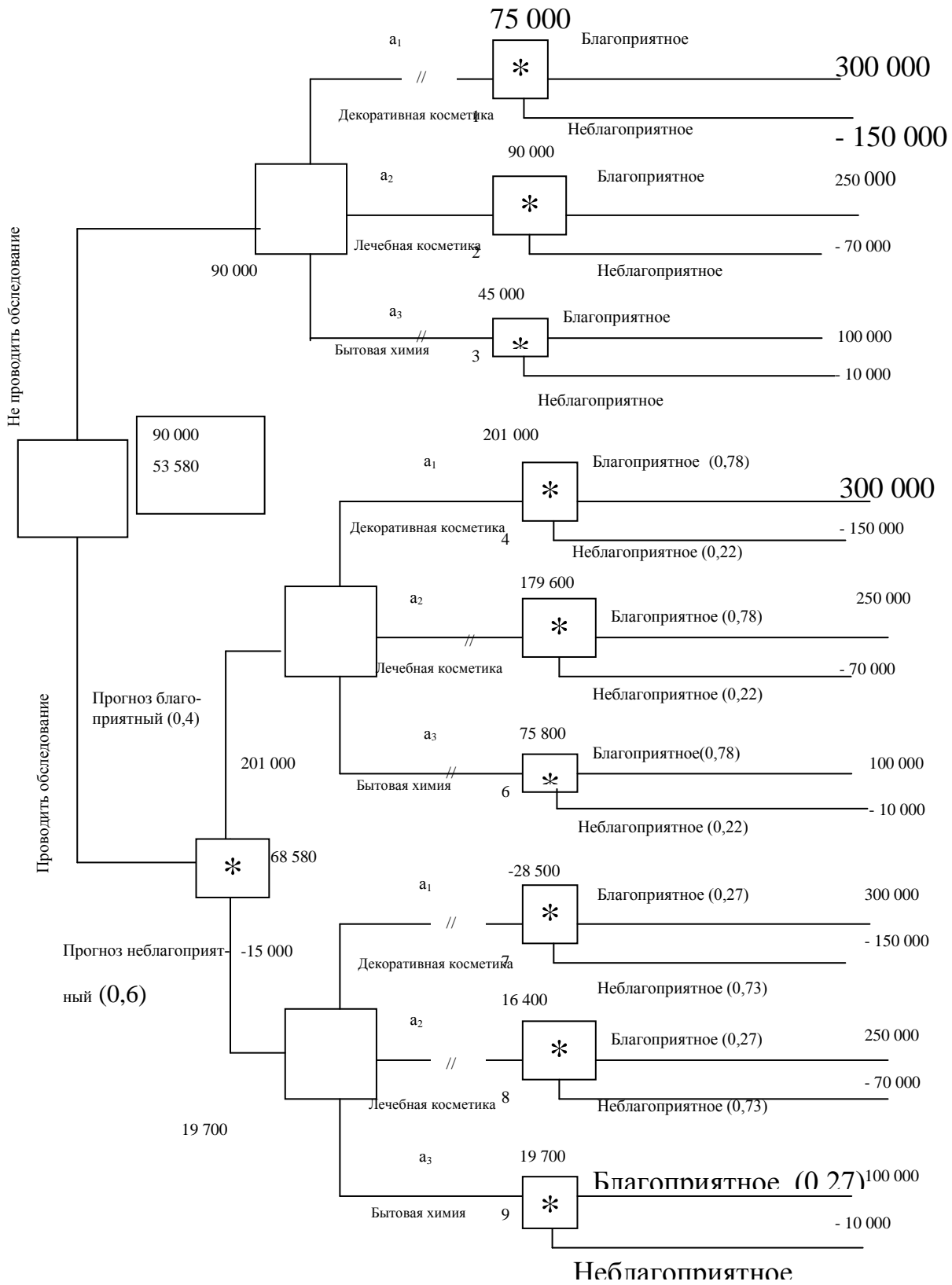
Определим средний ожидаемый выигрыш:

- для вершины 4  $ОД_4 = 0,78 * 300\ 000 + 0,22 * (-150\ 000) = 201\ 000$  руб.;
- для вершины 5  $ОД_5 = 0,78 * 250\ 000 + 0,22 * (-70\ 000) = 179\ 600$  руб.;
- для вершины 6  $ОД_6 = 0,78 * 100\ 000 + 0,22 * (-10\ 000) = 75\ 800$  руб.;
- для вершины 7  $ОД_7 = 0,27 * 300\ 000 + 0,73 * (-150\ 000) = -28\ 500$  руб.;
- для вершины 8  $ОД_8 = 0,27 * 250\ 000 + 0,73 * (-70\ 000) = 16\ 400$  руб.;
- для вершины 9  $ОД_9 = 0,27 * 100\ 000 + 0,73 * (-10\ 000) = 19\ 700$  руб.;
- для вершины 10  $ОД_{10} = 0,4 * 201\ 000 + 0,6 * (-19\ 700) = 68\ 580$  руб.;

#### **Выводы:**

• Необходимо проводить дополнительно, исследование конъюнктуры рынка, поскольку это позволяет существенно уточнить принимаемое решение.

• Если фирма прогнозирует благоприятную ситуацию на рынке, то целесообразно производить декоративную косметику (ожидаемая максимальная прибыль 201 000 рублей), если прогноз неблагоприятный – бытовую химию (ожидаемая максимальная прибыль 19 700 рублей).



**ИД-№ 2 (УК-№1) Умеет применять алгоритмы системного анализа**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет применять и разрабатывать алгоритмы системного анализа в процессе решения профессионально-ориентированных задач	СР04, СР05

СР04

**Модели управления запасами**

**Цель работы:** освоить и закрепить практические навыки по использованию моделей управления запасами.

Краткие теоретические сведения

**Общие определения**

*Запасами* называется любой ресурс на складе, который используется для удовлетворения будущих нужд. Примерами запасов могут служить полуфабрикаты, готовые изделия, материалы, различные товары, а также такие специфические товары, как денежная наличность, находящаяся в хранилище. Большинство организаций имеют примерно один тип системы планирования и контроля запасов. В банке используются методы контроля за количеством наличности, в больнице применяются методы контроля поставки различных медицинских препаратов.

Существуют многие причины, побуждающие организации создавать запасы.

Существует проблема классификации имеющихся в наличии запасов. Для решения этой задачи используется методика административного наблюдения. Цель ее заключается в определении той части запасов предприятия, которая требует наибольшего внимания со стороны отдела снабжения. Для этого каждый компонент запасов рассматривается по двум параметрам: а) его доля в общем количестве запасов предприятия; б) его доля в общей стоимости запасов предприятия.

*Методика 20/80.* в соответствии с этой методикой компоненты запаса, составляющие 20% его общего количества и 80% его общей стоимости, должны отслеживаться отделом снабжения более внимательно.

*Методика ABC:* в рамках этой методики запасы, имеющиеся в распоряжении предприятия, разделяются на три группы: группу А (10% общего количества запасов и 65% его стоимости); группу В (25% общего количества запасов и 25% его стоимости); группу С (65% общего количества запасов и около 10% его стоимости).

Необходимо отметить, что классификация запасов может быть основана не только на показателях доли в общей стоимости и в общем количестве. Преимущества методики деления видов запасов на классы заключаются в возможности выбора порядка контроля и управления для каждого из них.

Рассмотрим определяющие понятия теории управления запасами.

*Издержки выполнения заказа* (издержки заказа) - накладные расходы, связанные с реализацией заказа. В промышленности такими издержками являются затраты на подготовительно-заготовочные операции.

*Издержки хранения* - расходы, связанные с физическим содержанием товаров на складе, плюс возможные проценты на капитал, вложенный в запасы. Обычно они выражаются или в абсолютных единицах, или в процентах от закупочной цены и связываются с определенным промежутком времени.



*Упущенная прибыль* - издержки, связанные с неудовлетворенным спросом, возникающим в результате отсутствия продукта на складе.

*Совокупные издержки за период* представляют собой сумму издержек заказа, издержек хранения и упущенную дохода. Иногда к ним прибавляются издержки на покупку товаров.

*Срок выполнения заказа* - срок между заказом и его выполнением. Точка восстановления - уровень запаса, при котором делается новый заказ.

#### **4.2. Краткая характеристика моделей управления запасами**

##### **1. Модель оптимального размера заказа**

Предпосылки: 1) темп спроса на товар известен и постоянен; 2) получение заказа мгновенно; 3) отсутствуют количественные скидки при закупке больших партий товара; 4) единственные меняющиеся параметры - издержки заказа и хранения; 5) исключается дефицит в случае своевременного заказа.

Исходные данные: темп спроса, издержки заказа и хранения.

Результат: оптимальный размер заказа, время между заказами и их количество за период.

##### **2. Модель оптимального размера заказа в предположении, что получение заказа не мгновенно**

Следовательно, нужно найти объем запасов, при котором необходимо делать новый заказ.

Исходные данные: темп спроса, издержки заказа и хранения, время выполнения заказа.

Результат: оптимальный размер заказа, время между заказами, точка восстановления запаса.

##### **3. Модель оптимального размера заказа в предположении, что допускается дефицит продукта и связанная с ним упущенная прибыль**

Необходимо найти точку восстановления.

Исходные данные: темп спроса, издержки заказа и хранения, упущенная прибыль.

Результат: оптимальный размер заказа, время между заказами, точка восстановления запаса.

##### **4. Модель с учетом производства (в сочетании с условиями 1-3)**

Необходимо рассматривать уровень ежедневного производства и уровень ежедневного спроса.

Исходные данные: темп спроса, издержки заказа, хранения и упущенная прибыль, темп производства.

Результат: оптимальный уровень запасов (точка восстановления запаса).

##### **5. Модель с количественными скидками**

Появляется возможность количественных скидок в зависимости от размера заказа. Рассматривается зависимость издержек хранения от цены товара. Оптимальный уровень заказа определяется исходя из условия минимизации общих издержек для каждого вида скидок.

#### **Модели типа 1-5 с вероятностным распределением спроса и времени выполнения заказа**

Вместо предпосылки о постоянстве и детерминированности спроса на товар используется более реалистичный подход о предполагаемой известности распределения темпа спроса и времени выполнения заказа.

Рассмотрим подробнее модели с фиксированным размером заказа.

*Модель 1. Наиболее экономичного размера заказа.* Заказ, пополняющий запасы, поступает как одна партия. Уровень запасов убывает с постоянной интенсивностью пока не достигает нуля. В этой точке поступает заказ, размер которого равен  $Q$ , и уровень запасов восстанавливается до максимального значения. При этом оптимальным решением задачи будет тот размер заказа, при котором минимизируются общие издержки за период (рис.4.1).

Пусть  $Q$  - размер заказа;  $T$  - протяженность периода планирования;  $D$  - величина спроса за период планирования;  $d$  - величина спроса в единицу времени;  $K$  - издержки заказа;  $H$  - удельные издержки хранения за период;  $h$  - удельные издержки хранения в единицу времени. Тогда:

$(D/Q)K$  - совокупные издержки заказа;

$(Q/2)h$  - совокупные издержки хранения;

$d = D/T$ ;  $h = H/T$ ;

$Q^* = (2dK/h)^{1/2} = (2DK/H)^{1/2}$  - оптимальный размер заказа;

$N = D/Q^*$  - оптимальное число заказов за период;

$t^* = Q^*/d = T/N$  - время цикла (оптимальное время между заказами).



Рис. 4.1. Модель 1. Наиболее экономичного размера заказа

*Модель 2.* Введем предположение о том, что заказ может быть получен не мгновенно, а с течением времени. Тогда нам необходимо заранее делать заказ, чтобы в нужное время иметь достаточное количество товара на складе. Следовательно, нам необходимо найти тот уровень запасов, при котором делается новый заказ. Этот уровень называется точкой восстановления  $R$ . Пусть  $L$  - время выполнения заказа. Тогда  $R =$  величина спроса в единицу времени, умноженная на время выполнения заказа  $= dL$ . Другие характеристики системы определяются так же, как и в модели 1. Модель иллюстрируется рис.4.2.

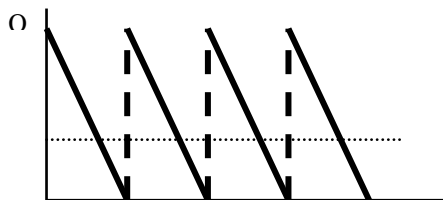


Рис. 4.2. Модель 2

#### Вариант 0

Андрей является торговым агентом компании VOLVO и занимается продажей последней модели этой марки автомобиля.

Годовой спрос оценивается в 4000 ед. Цена каждого автомобиля равна 90 млн. р., а годовые издержки хранения составляют 10% от цены самого автомобиля.

Андрей произвел анализ издержек заказа и понял, что средние издержки заказа составляют 25 млн. р. на заказ. Время выполнения заказа равно восьми дням. В течение этого времени ежедневный спрос на автомобили равен 20.

Необходимо в процессе решения данного примера ответить на следующие вопросы:

1. Чему равен оптимальный размер заказа?
2. Чему равна точка восстановления?
3. Каковы совокупные издержки?
4. Каково оптимальное количество заказов в год?
5. Каково оптимальное время между двумя заказами, если предположить, что количество рабочих дней в году равно 200?

Ниже приведено описание исходных данных и результаты решения контрольного примера с использованием условных обозначений:

**Исходные данные:**

величина спроса за год  $D=4000$ ;  
издержки заказа  $K = 25$ ;  
издержки хранения  $= 9/200$ ;  
цена за единицу  $c = 90$ ;  
время выполнения заказа  $L=8$ ;  
ежедневный спрос  $d= 20$ ;  
число рабочих дней  $T = 200$ .

**Решение:**

оптимальный размер заказа  $Q^* = 149$ ;  
точка восстановления  $R = 160 - 149 = 11$ ;  
число заказов за год  $N = 26,83$ ;  
совокупные издержки  $C = 1341$ ;  
стоимость продаж  $= 360000$ ;  
число дней между заказами  $t = 7,45$ .

*Модель 3* оптимального размера заказа в предположении, что допускается дефицит продукта и связанная с ним упущенная прибыль (рис. 4.3).

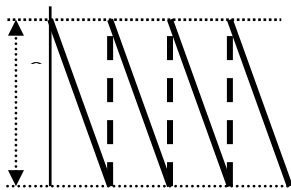


Рис.4.3. Модель 3

Пусть  $p$  - упущенная прибыль в единицу времени, возникающая в результате дефицита одной единицы продукта;  $P$  - упущенная прибыль за период, возникающая в результате дефицита одной единицы продукта.

Тогда:  $Q^* = (2dK/h)^{1/2} \times ((p+h)/p)^{1/2} = (2DK/H)^{1/2} \times ((P+H)/P)^{1/2}$  - оптимальный размер заказа;  $S^* = (2dK/h)^{1/2} \times (p/(h+p))^{1/2} = (2DK/H)^{1/2} \times (P/(H+P))^{1/2}$  - максимальный размер запаса;  $R = Q^* - S^*$  - максимальный дефицит.

*Модель 4* производства и распределения. В предыдущей модели мы допускали, что пополнение запаса происходит одновременно. Но в некоторых случаях, особенно в промышленном производстве, для комплектования партии товаров требуется значительное

время и производство товаров для пополнения запасов происходит одновременно с удовлетворением спроса. Такой случай показан на рис.4.4.

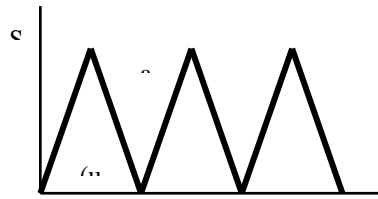


Рис. 4.4. Модель 4

Спрос и производство являются частью цикла восстановления запасов. Пусть  $u$  - уровень производства в единицу времени,  $K$  - фиксированные издержки производства.

Тогда:

совокупные издержки хранения = (средний уровень запасов)  $\times$   $H = Q/2[1-d/u] H$ ;

средний уровень запасов = (максимальный уровень запасов)/2;

максимальный уровень запасов =  $u t - d t = Q(1 - d/u)$ ;

время выполнения заказа  $t = Q/u$ ;

издержки заказа =  $(D/Q) K$ ;

оптимальный размер заказа  $Q^* = (2dK/h [(1-(d/u))]^{1/2} = (2DK/H[(1-(d/u))]^{1/2}$ ;

максимальный уровень запасов  $S^* = Q^*[(1-(d/u)]$ .

*Модель 5.* Модель с количественными скидками. Для увеличения объема продаж компании часто предлагают количественные скидки своим покупателям.

Количественная скидка - сокращенная цена на товар в случае покупки большого количества этого товара. Типичные примеры количественных скидок приведены в табл.4.1.

Таблица 4.1

Варианты скидок	1	2	3
Количество, при котором делается скидка	от 0 до 999	от 1000 до 1999	от 2000 и выше
Размер скидки, %	0	3	5
Цена со скидкой	5	4,8	4,75

Пусть  $I$  - доля издержек хранения в цене продукта  $c$ .

Тогда  $h = (I \times c)$  и  $Q^* = (2dK/(I \times c))^{1/2}$  - оптимальный размер заказа.

СР05

#### Решение задач по оптимизации

**Цель работы:** закрепить навыки постановки типовых задач линейного программирования и освоить методику их решения на основе использования табличного процессора MS Excel.

#### Краткие теоретические сведения

Ежедневно специалисты в области экономики и менеджмента сталкиваются с задачами оптимизации. Это и премирование штатного расписания, и расчет фонда заработной платы, и планирование рекламной компании, и еще множество задач, решаемых с помо-

щью методов оптимизации. Наиболее легкими и показательными являются задачи линейной оптимизации.

*Линейное программирование* – это раздел высшей математики, занимающийся разработкой методов отыскания экстремальных значений линейной функции, на неизвестные которой наложены линейные ограничения.

Задачи линейного программирования относятся к задачам на условный экстремум функции. Однако для исследования линейной функции многих переменных на условный экстремум нельзя применить хорошо разработанные методы математического анализа.

Действительно, пусть необходимо исследовать на экстремум линейную функцию  $Z = \sum_{j=1}^n c_j x_j$  при линейных ограничениях  $\sum_{j=1}^n a_{ij} x_j = b_i \quad (i = \overline{1, m})$ . Необходимым условием

экстремума является  $\partial Z / \partial x_j = 0 \quad (j = \overline{1, n})$ . Но  $\partial Z / \partial x_j = c_j$ . Отсюда  $c_j = 0 \quad (j = \overline{1, n})$ . Так как все коэффициенты линейной функции не могут быть равны нулю, то внутри области, образованной системой ограничений, экстремальные точки не существуют. Они могут быть только на границе области.

Для решения таких задач разработаны специальные методы линейного программирования, которые особенно широко применяются в экономике.

## 5.1. Линейная оптимизационная задача

### Вариант 0

Для производства столов и шкафов мебельная фабрика использует необходимые ресурсы. Нормы затрат ресурсов на одно изделие данного вида, прибыль от реализации одного изделия и общее количество имеющихся ресурсов каждого вида приведены в табл. 5.1.

Таблица 5.1

Ресурсы	Нормы затрат ресурсов на одно изделие		Общее количество ресурсов
	стол	шкаф	
Древесина 1 вида	0,2	0,1	40
Древесина 2 вида	0,1	0,3	60
Трудоемкость (человеко-часов)	1,2	1,5	371,4
Прибыль от реализации одного изделия (руб.)	6	8	

Определить, сколько столов и шкафов фабрике следует изготавливать, чтобы прибыль от их реализации была максимальной.

### Решение

Для решения этой задачи необходимо построить математическую модель. Процесс построения модели можно начать с ответа на следующие три вопроса:

1. Для определения каких величин строится модель?
2. В чем состоит цель, для достижения которой из множества всех допустимых значений переменных выбираются оптимальные?
3. Каким ограничениям должны удовлетворять неизвестные?

В данном случае мебельной фабрике необходимо спланировать объем производства столов и шкафов так, чтобы максимизировать прибыль. Поэтому переменными являются:  $x_1$  - количество столов,  $x_2$  - количество шкафов

Суммарная прибыль от производства столов и шкафов равна  $z=6*x_1+8*x_2$ . Целью фабрики является определение среди всех допустимых значений  $x_1$  и  $x_2$  таких, которые максимизируют суммарную прибыль, т.е. целевую функцию  $z$

Ограничения, которые налагаются на  $x_1$  и  $x_2$ :

- объем производства шкафов и столов не может быть отрицательным, следовательно:  $x_1, x_2 \geq 0$ .

- нормы затрат древесины на столы и шкафы не может превосходить максимально возможный запас данного исходного продукта, следовательно:

$$0,2x_1 + 0,1x_2 \leq 40,$$

$$0,1x_1 + 0,3x_2 \leq 60.$$

Кроме того, ограничение на трудоемкость не превышает количества затрачиваемых ресурсов

$$1,2x_1 + 1,5x_2 \leq 371,4.$$

Таким образом, математическая модель данной задачи имеет следующий вид:  
Максимизировать функции.

$$z = 6x_1 + 8x_2$$

при следующих ограничениях:

$$0,2x_1 + 0,1x_2 \leq 40$$

$$0,1x_1 + 0,3x_2 \leq 60$$

$$1,2x_1 + 1,5x_2 \leq 371,4$$

Данная модель является линейной, т.к. целевая функция и ограничения линейно зависят от переменных.

### Решение задачи с помощью MS Excel

1. Отвести ячейки A3 и B3 под значения переменных  $x_1$  и  $x_2$  (рис. 5.1).

Рис.5.1. Диапазоны, отведенные под переменные, целевую функцию и ограничения

2. В ячейку C4 ввести функцию цели:  $=6*A3+8*B3$ , в ячейки A7:A9 ввести левые части ограничений:

$$=0,2*A3+0,1*B3$$

$$=0,1*A3+0,3*B3$$

$$=1,2*A3+1,5*B3,$$

а в ячейки B7:B9 - правые части ограничений. (рис.8.1.)

3. Выбрать команды **Сервис/Поиск решения** (Tools/Solver) и заполнить открывшееся диалоговое окно **Поиск решения** (Solver) как показано на рис 5.2. Средство поиска решений является одной из надстроек Excel. Если в меню **Сервис** (Tools) отсутствует команда **Поиск решения** (Solver), то для ее установки необходимо выполнить команду **Сервис/Надстройки/Поиск решения** (Tools/Add-ins/Solver). Для ввода ограничений нажмите кнопку **Добавить**.

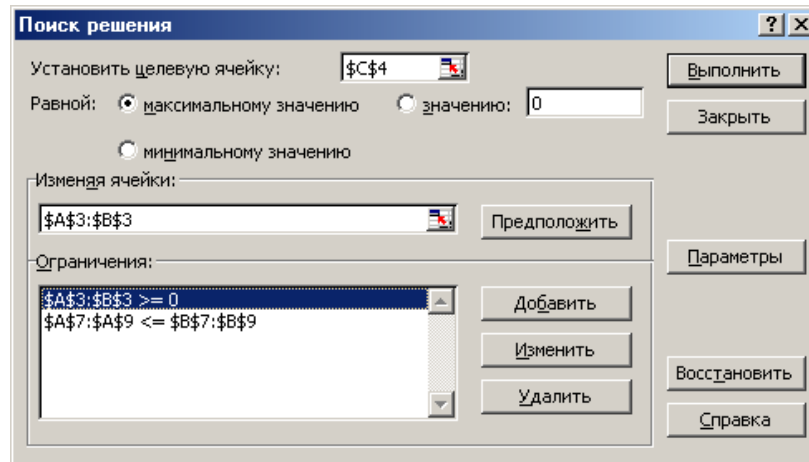


Рис. 5.2. Диалоговое окно **Поиск решения** задачи о максимизации прибыли на фабрике

**Внимание!** В диалоговом окне **Параметры поиска решения** (Solver Options) необходимо установить флажок **Линейная модель** (Assume Linear Model) (Рис.5.3.).

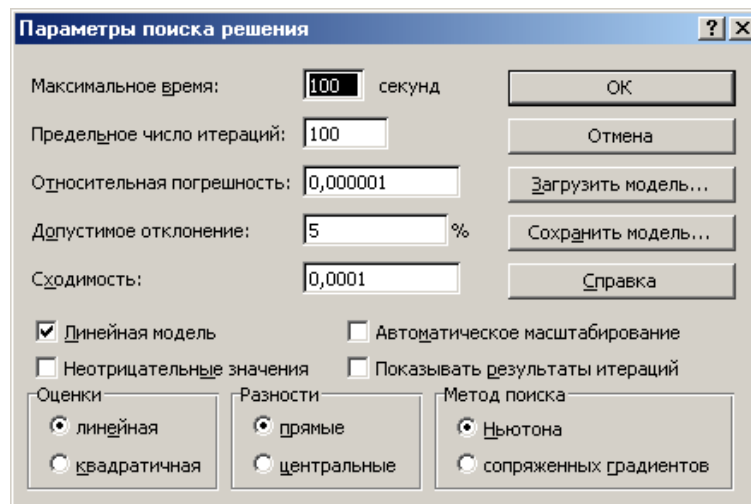


Рис.5.3. Диалоговое окно **Параметры поиска решения**

4. После нажатия кнопки **Выполнить** (Solve) открывается окно **Результаты поиска решения** (Solver Results), которое сообщает, что решение найдено (рис. 5.4).

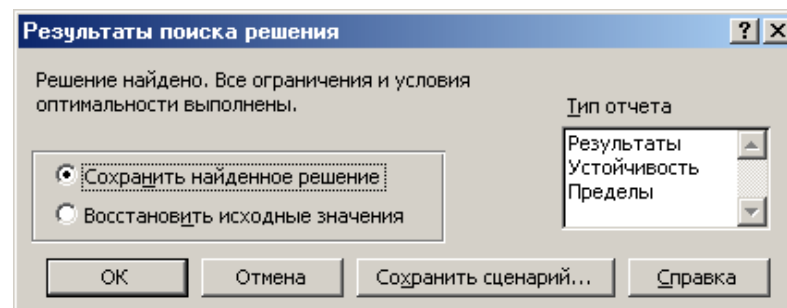


Рис. 5.4. Диалоговое окно **Результаты поиска решения**

5. Результаты расчета задачи представлены на рис. 5.5, из которого видно, что оптимальным является производство 102 столов и 166 шкафов. Этот объем производства принесет фабрике 1940 руб. прибыли.

	A	B	C	D
1	Переменные			
2	x1	x2		
3	102	166		
4	Функция цели:		1940,00	
5				
6				
7	37,00	40		
8	60,00	60		
9	371,40	371,4		
10				

Рис.5.5. Результаты расчета с помощью средства поиска решений для задачи максимизации выпуска столов и шкафов

### Индивидуальное задание

1. Построить математическую модель задачи, согласно вашему варианту.
2. Решить задачу с помощью средства MS Excel **Поиск решения**.
3. Сделать соответствующие выводы.

## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

### 8.2.1. Шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
СР01	Задание для самостоятельной работы	самостоятельная работа	0	5
СР02	Задание для самостоятельной работы	самостоятельная работа	0	5
СР03	Задание для самостоятельной работы	самостоятельная работа	0	5
СР04	Задание для самостоятельной работы	самостоятельная работа	0	5
СР04	Задание для самостоятельной работы	самостоятельная работа	0	5
СР05	Задание для самостоятельной работы	самостоятельная работа	0	5
Зач01	Зачет	зачет	0	40

### 8.2.2. Критерии оценивания



Каждое мероприятие текущего контроля успеваемости оценивается по шкале «зачтено», «не зачтено».

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.1), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

При невыполнении хотя бы одного из показателей выставляется оценка «не зачтено».

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатель
Самостоятельная работа	Задание для самостоятельной работы выполнено в полном объеме, по нему представлен отчет, содержащий необходимые расчеты, выводы, оформленный в соответствии с установленными требованиями, а так же на даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии и шкалы.

Зачет (Зач01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов.

Время на подготовку: 45 минут.

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответах на вопросы.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки в ответах на вопросы.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при получении обучающимся оценки «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично» по каждому из контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор Института экономики и качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**Б1.О.02 Международная профессиональная коммуникация**  
(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

**38.04.08 – Финансы и кредит**

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

**Финансы, денежное обращение и кредит**

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: заочная

Кафедра: **Иностранные языки и профессиональная коммуникация**  
(наименование кафедры)

Составитель:

к.ф.н., доцент

степень, должность

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

подпись

И.Е. Ильина

инициалы, фамилия

Н.А. Гунина

инициалы, фамилия

Тамбов 2024

**1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И  
ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав обязательной части образовательной программы.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>УК-4 Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия</b>	
ИД-1 (УК-4) Знание современных коммуникативных технологий на русском и иностранном языках	знает основы перевода академических текстов (рефераты, аннотации, обзоры, статьи и т. д.) с иностранного языка или на иностранный язык
ИД-2 (УК-4) Умение применять на практике коммуникативные технологии, методы и способы делового общения для академического и профессионального взаимодействия	использует современные способы общения на русском и иностранном языках для осуществления успешной коммуникации
ИД-3 (УК-4) Владение методикой межличностного делового общения на русском и иностранном языках, с применением профессиональных языковых форм, средств и современных коммуникативных технологий.	владеет навыками ведения диалога, переписки и разговорной речи на русском и иностранном языках

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	1 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	7
практические занятия	6
промежуточная аттестация	1
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	101
<b><i>Всего</i></b>	<b>108</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Практические занятия

##### Раздел 1. Профессиональная коммуникация.

###### ПР01. Тема. Устройство на работу.

Основные виды работы, их краткая характеристика на иностранном языке; описание обязанностей, связанных с выполнением того или иного вида работы.

###### ПР02. Тема. Устройство на работу.

Современные требования к кандидату при поступлении на работу. Основные документы при принятии на работу. Обсуждение условий работы в России.

###### ПР03. Тема. Компании.

Структура компании, названия отделов.

###### ПР04. Тема. Компании.

Характеристика обязанностей работников отделов, описание работы компании.

###### ПР05. Тема. Инновации в производственной сфере.

Описание товаров, их особенностей.

###### ПР06. Тема. Инновации в производственной сфере.

Анализ рыночной продукции и конкурентоспособности товаров. Обсуждение товаров и их особенностей.

###### ПР07. Тема. Дизайн и спецификация товара.

Описание дизайна и спецификации товара.

###### ПР08. Тема. Дизайн и спецификация товара.

Характеристика и сравнение дизайна различных товаров, представленных на современном рынке. Написание теста по пройденному разделу.

##### Раздел 2. Научная коммуникация.

###### ПР09. Тема. Предоставление исследовательского проекта.

Форма заполнения заявки с описанием исследовательского проекта.

###### ПР10. Тема. Предоставление исследовательского проекта.

Варианты предоставления исследовательских проектов и их особенности в современном сообществе.

###### ПР11. Тема. Участие в научной конференции.

Описание форм участия в научных конференциях.

###### ПР12. Тема. Участие в научной конференции.

Проведение игровой научной конференции.

###### ПР13. Тема. Принципы составления и написания научной статьи.

Анализ отрывков из научных статей по различным темам. Введение и отработка новой лексики, клише.

###### ПР14. Тема. Принципы составления и написания научной статьи.

Анализ различных частей научной статьи и их особенностей.

###### ПР16. Тема. Презентация исследовательского проекта.

Анализ различных проектов и обсуждение их сильных и слабых сторон. Написание теста по пройденному разделу.

##### Раздел 3. Деловая коммуникация.

###### ПР17. Тема. Межличностные и межкультурные отношения.

Традиционные модели поведения в разных странах.

###### ПР18. Тема. Межличностные и межкультурные отношения.

Зависимость деловых отношений от культуры страны.

###### ПР19. Тема. Проведение переговоров.

Особенности ведения переговоров в разных странах.

**ПР20. Тема. Проведение переговоров.**

Анализ проблем, возникающих при проведении переговоров.

**ПР21. Тема. Контракты и соглашения.**

Описание форм контрактов и соглашений.

**ПР22. Тема. Контракты и соглашения.**

Анализ положений контракта.

**ПР23. Тема. Управление проектом.**

Описание основных процедур, входящих в систему управления проектом.

**ПР24. Тема. Управление проектом.**

Характеристика роли управляющего в компании. Написание теста по пройденному разделу.

### **Самостоятельная работа**

**СР01. Задание:** составить резюме по шаблону

**СР02. Задание:** описать компанию/ организацию, в которой работаешь/ хотел бы работать

**СР03. Задание:** проанализировать заданные профессиональные сообщества и инновации в сфере их деятельности.

**СР04. Задание:** составить описание товара заданной компании.

**СР05. Задание:** написать вариант заявки на рассмотрение исследовательского проекта.

**СР06. Задание:** подготовить план доклада для участия в научной конференции.

**СР07. Задание:** написать научную статью объемом 3 стр.

**СР08. Задание:** подготовить презентацию исследовательского проекта.

**СР09. Задание:** проанализировать методы межличностного делового общения.

**СР10. Задание:** подготовить план для проведения деловых переговоров с партнерами.

**СР11. Задание:** написать текст контракта по заданной теме.

**СР12. Задание:** подготовить приветственную речь для встречи партнеров по заданной ситуации.

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

###### английский язык

1. Гунина, Н. А. Профессиональное общение на английском языке [Электронный ресурс]: учебное пособие для магистрантов первого курса очного и заочного отделений, обучающихся по направлению «Международная профессиональная коммуникация» / Н. А. Гунина, Е. В. Дворецкая, Л. Ю. Королева, Т. В. Мордовина. – Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016. - 80с. - Режим доступа: <http://tstu.ru/book/elib3/mm/2016/gunina/>

2. Дмитренко Н.А. Английский язык. Engineering sciences [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.А. Дмитренко, А.Г. Серебрянская. — Электрон. текстовые данные. — СПб.: Университет ИТМО, 2015. — 113 с. — 978-5-9905471-2-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/65782.html>

3. Мильруд, Р.П. Английский для международной коммуникации [Электронный ресурс]: учебное пособие /Р.П. Мильруд, Л.Ю. Королева. - Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016. - 80с. - Режим доступа: [http://tstu.ru/book/elib1/exe/2016/Milrud\\_1.exe](http://tstu.ru/book/elib1/exe/2016/Milrud_1.exe)

4. Mastering English. Часть 1 [Электронный ресурс]: учебное пособие / М.В. Процудо [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — СПб. : Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 220 с. — 978-5-9227-0669-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66831.html>

5. Mastering English. Часть 2 [Электронный ресурс] : учебное пособие / М.В. Процудо [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — СПб. : Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 84 с. — 978-5-9227-0670-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66832.html>

###### немецкий язык

Володина, Л. М. Деловой немецкий язык [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л. М. Володина. — Электрон. текстовые данные. — Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2016. — 172 с. — 978-5-7882-1911-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61842.html>

Гильфанова, Ф. Х. Немецкий язык [Электронный ресурс] : учебное пособие для бакалавров и магистрантов экономических направлений и специальностей / Ф. Х. Гильфанова, Р. Т. Гильфанов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 232 с. — 978-5-4486-0171-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/70772.html>

Смаль, Н. А. Немецкий язык в профессии. Торговое дело. Deutsch für Beruf. Handelswesen [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. А. Смаль. — Электрон. текстовые данные. — Минск : Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2017. — 156 с. — 978-985-503-689-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/84876.html>

Эйбер, Е. В. Немецкий язык [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Е. В. Эйбер. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 149 с. — 978-5-4486-0199-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72459.html>

###### французский язык

1 Крайсман, Н. В. Французский язык. Деловая и профессиональная коммуникация [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н. В. Крайсман. — Электрон. текстовые данные. — Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2017. — 108 с. — 978-5-7882-2201-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/79593.html>

2 Никитина, М. Ю. Французский язык [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов института экономики и менеджмента / М. Ю. Никитина. — Электрон. текстовые данные. — Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2017. — 90 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/80531.html>

3 Скорик, Л. Г. Французский язык [Электронный ресурс]: практикум по развитию навыков устной речи / Л. Г. Скорик. — Электрон. текстовые данные. — М.: Московский педагогический государственный университет, 2017. — 296 с. — 978-5-4263-0519-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75965.html>

#### **4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».



## **5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для успешного усвоения учебного материала необходимы постоянные и регулярные занятия. Материал курса подается поступательно, каждый новый раздел опирается на предыдущие, часто вытекает из них. Пропуски занятий, неполное выполнение домашних заданий приводят к пробелам в знаниях, которые, накапливаясь, сводят на нет все ваши усилия.

Главным фактором успешного обучения, в частности, при изучении иностранного языка является мотивация. Изучение языка требует систематической упорной работы, как и приобретение любого нового навыка. Активная позиция здесь отводится именно обучающемуся.

Простого заучивания лексики-грамматики недостаточно, так как языковой материал - всего лишь база, на основе которой вы обучаетесь речи, учитесь говорить и писать, понимать прочитанное, воспринимать речь на слух. Необходимо как можно больше практики. Проявляйте активность на занятиях и не ограничивайтесь учебником в домашней работе. Для того чтобы заговорить на иностранном языке, необходимо на нем говорить.

Использование современных технологий: программное обеспечение персональных компьютеров; информационное, программное и аппаратное обеспечение локальной компьютерной сети; информационное и программное обеспечение глобальной сети Интернет при изучении дисциплины «Международная профессиональная коммуникация» позволяет не только обеспечить адаптацию к системе обучения в вузе, но и создать условия для развития личности каждого обучающегося, (посредством развития потребностей в активном самостоятельном получении знаний, овладении различными видами учебной деятельности; а также обеспечивая возможность реализации своих способностей через вариативность содержания учебного материала и использования системы разнообразных заданий для самостоятельной работы).

В ходе проведения всех видов занятий с привлечением технических средств значительное место уделяется формированию следующих умений и навыков: умение общаться и работать в команде; способность решать проблемы; способность к постоянному обучению; умение работать самостоятельно; способность адаптироваться к новым условиям; умение анализировать, навык быстрого поиска информации.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: магнитофон, экран, проектор, ноутбук	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР02	Тема. Устройство на работу.	Ролевая игра «Собеседование при устройстве на работу».
ПР06	Тема. Инновации в производственной сфере.	Групповая дискуссия по теме «Инновации в современном мире».
ПР08	Тема. Дизайн и спецификация товара.	Тест.
ПР12	Тема. Участие в научной конференции.	Ролевая игра «Научная конференция».
ПР14	Тема. Принципы составления и написания научной статьи.	Устное сообщение о научной работе.
ПР16	Тема. Презентация исследовательского проекта.	Тест.
ПР18	Тема. Межличностные и межкультурные отношения.	Групповая работа «Моделирование различных ситуаций, определяющих особенности межличностных и межкультурных отношений».
ПР20	Тема. Проведение переговоров.	Ролевая игра «Деловые переговоры».
ПР24	Тема. Управление проектом.	Деловая игра «Организация деловой встречи».
СР07	Написать научную статью объемом 3 стр.	Письменная работа

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Зач01	Зачет	1 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

Формулировка кода индикатора	Результаты обучения	Контрольные мероприятия
ИД-1 (УК-4) Знание современных коммуникативных технологий на русском и иностранном языках	знает основы перевода академических текстов (рефераты, аннотации, обзоры, статьи и т. д.) с иностранного языка или на иностранный язык	ПР02, ПР06, ПР12, ПР14, Зач01
ИД-2 (УК-4) Умение применять на практике коммуникативные технологии, методы и способы делового общения для академического и профессионального взаимодействия	использует современные способы общения на русском и иностранном языках для осуществления успешной коммуникации	ПР08, ПР16, СР07, Зач01
ИД-3 (УК-4) Владение методикой межличностного делового общения на русском и иностранном языках, с применением профессиональных языковых форм, средств и современных коммуникативных технологий.	владеет навыками ведения диалога, переписки и разговорной речи на русском и иностранном языках	ПР18, ПР20, ПР24, Зач01

### Теоретические вопросы к зачету Зач01

1. Современные требования к кандидату при устройстве на работу.
2. Структура компании.
3. Современные инновации в производственной сфере.
4. Дизайн товаров и требования к нему в XXI веке.
5. Принципы представления исследовательского проекта.
6. Презентация научного исследования.
7. Межличностные и межкультурные отношения сегодня.
8. Принципы проведения успешных переговоров.
9. Заключение контрактов в современном мире.
10. Особенности управления проектом.

### Примеры типовых тестовых заданий к зачету английский

#### 1. Put the appropriate words into the sentences:

The economic crisis resulted in great \_\_\_\_\_ all over the world.

- a) promotion                      b) training                                      c) unemployment

#### 2. Use prepositions in the sentences:

The position will involve reporting \_\_\_\_\_ the Director General.

- a) after                                      b) on    c) to

#### 3. Choose the appropriate modal verb:

You \_\_\_\_\_ not smoke here as this is a laboratory.

- a) can                                      b) must    c) should

#### 4. Use one of the adjectives in the sentences:

There is a small \_\_\_\_\_ wooden box on my table.

- a) circular                      b) spherical                      c) rectangular

**5. Complete the story with the corresponding form of the word in brackets:**

They (2) \_\_\_\_\_ (carry out) research to (3) \_\_\_\_\_ (develop) tough new materials when they suddenly (4) \_\_\_\_\_ (notice) that light (5) \_\_\_\_\_ (pass) through one of the ceramics.

**6. For questions 1-10, read the sentences below and decide which answer A, B or C best fits each gap:**

The purpose of \_\_\_\_\_ is to compare two or more different variables to determine if any predictable relationships exist among them.

- A pure research              B correlational research              C case study

**7. Match the words having the opposite meanings:**

- |             |            |
|-------------|------------|
| to clarify  | to compare |
| to contrast | to obscure |

**8. You are going to read a text about customs around the world. Five sentences have been removed from the text. Choose from the sentences A-F the one that fits each gap (1-5). There is one extra sentence which you do not need to use.**

### CUSTOMS AROUND THE WORLD

As more and more people travel all over the world, it is important to know what to expect in different countries and how to react to cultural differences so that you don't upset your foreign contacts. 1 \_\_\_\_\_

**9. Complete the following small talk questions with the appropriate auxiliary or modal verbs.**

1. \_\_\_\_\_ you worked here long?

**10. For questions 1-10, read the sentences below and decide which answer A, B or C best fits each gap.**

In the business world, most \_\_\_\_\_ should be in writing even if the law doesn't require it.  
A agreements              B clauses              C negotiations

### немецкий

Текст 1. Verfassungen der deutschen Bundesländer. Becketexte im DTV. - München, 2011.

1. Jeder hat das Recht auf die freie Entfaltung seiner Persönlichkeit, soweit er nicht die Rechte anderer verletzt und nicht gegen die verfassungsmäßige Ordnung oder das Sittengesetz verstößt.

2. Jeder hat das Recht auf Leben und körperliche Unversehrtheit. Die Freiheit der Person ist unverletzlich. In diese Rechte darf nur auf Grund eines Gesetzes eingegriffen werden.

3. Alle Menschen sind vor dem Gesetz gleich. Männer und Frauen sind gleichberechtigt. Der Staat fördert die tatsächliche Durchsetzung der Gleichberechtigung von Frauen und Männern und wirkt auf die Beseitigung bestehender Nachteile hin. Niemand darf wegen seines Geschlechtes, seiner Abstammung, seiner Rasse, seiner Sprache, seiner Heimat und Herkunft, seines Glaubens, seiner religiösen oder politischen Anschauungen benachteiligt oder bevorzugt werden. Niemand darf wegen seiner Behinderung benachteiligt werden.

4. Die Freiheit des Glaubens, des Gewissens und die Freiheit des religiösen und weltanschaulichen Bekenntnisses sind unverletzlich. Die ungestörte Religionsausübung wird gewährleistet. Niemand darf gegen sein Gewissen zum Kriegsdienst mit der Waffe gezwungen werden. Das Nähere regelt ein Bundesgesetz.

5. Jeder hat das Recht, seine Meinung in Wort, Schrift und Bild frei zu äußern und zu verbreiten und sich aus allgemein zugänglichen Quellen ungehindert zu unterrichten. Die Pressefreiheit und die Freiheit der Berichterstattung durch Rundfunk und Film werden gewähr-

leistet. Eine Zensur findet nicht statt. Diese Rechte finden ihre Schranken in den Vorschriften der allgemeinen Gesetze, den gesetzlichen Bestimmungen zum Schutze der Jugend und in dem Recht der persönlichen Ehre.

6. Kunst und Wissenschaft, Forschung und Lehre sind frei. Die Freiheit der Lehre entbindet nicht von der Treue zur Verfassung.

7. Ehe und Familie stehen unter dem besonderen Schutze der staatlichen Ordnung. Pflege und Erziehung der Kinder sind das natürliche Recht der Eltern und die zuvörderst ihnen obliegende Pflicht. Über ihre Betätigung wacht die staatliche Gemeinschaft.

Текст 2. Rudzio Wolfgang: Das politische System der BRD. - Opladen, 2010. S. 78-79.

Gerichte werden in Deutschland nicht von selbst tätig. Sie müssen zur Entscheidung angerufen werden. Im Fall der Strafverfolgung agiert die Staatsanwaltschaft als Vertreter des Staates. In allen anderen Fällen muß durch eine juristische Person Klage eingereicht werden. Urteile werden auf der Grundlage von Gesetzen gesprochen. Im allgemeinen entscheiden Landesgerichte in erster und zweiter Instanz. Bundesrichter werden durch den Richterwahlausschuss berufen. Sie sind nicht Weisungsgebunden. Im Gegensatz dazu unterstehen Staatsanwälte den Justizministern von Bund und Ländern. Auf Bundesebene haben die Bundesgerichte die Aufgabe die Rechtsprechung der Ländergerichte zu vereinheitlichen. Für die Ordentliche Gerichtsbarkeit ist der Bundesgerichtshof (BGH) die oberste Revisionsinstanz. Als Revisionsinstanz beschäftigen sich die Bundesgerichte im Normalfall nur mit dem Verfahrensablauf und der gesetzmäßigen rechtlichen Würdigung des durch die Ländergerichte festgestellten Sachverhalts. Alle Tätigkeit des Staates ist an das Grundgesetz gebunden. Über die Einhaltung dieses Grundsatzes wacht das Bundesverfassungsgericht. Jeder Bürger kann staatliches Handeln durch eine Verfassungsbeschwerde auf ihre Grundgesetzmäßigkeit überprüfen lassen. Die zweite Aufgabe des Bundesverfassungsgericht ist die Klärung von Streitfällen zwischen den Staatsorganen und die Prüfung von Gesetzen auf ihre Verfassungsmäßigkeit. Nur das Bundesverfassungsgericht kann ein Parteiverbot aussprechen Die Rechtsprechung ist in Deutschland in die Ordentlichen Gerichtsbarkeit ( Zivilrecht und Strafrecht ) sowie in die Fachgebiete des ArbeitsFinanz- Sozial- und Verwaltungsrecht aufgeteilt. Die Gerichte der Bundesländer entscheiden den überwiegenden Anteil der Rechtsprechung letztinstanzlich. Für die Ordentliche Gerichtsbarkeit existieren kommunale Amtsgerichte regionale Landgerichte und hauptsächlich als Rechtsmittelgerichte die Oberlandesgerichte (bzw. Oberste Landesgerichte). Jedes Bundesland besitzt ein eigenes Verfassungsgericht das Landesverfassungsgericht Verfassungsgerichtshof oder Staatsgerichtshof genannt wird..

### **французский**

Выберите один ответ к каждому пункту теста:

1. La France compte:  
a.moins de 55millions, b.entre 55 et 60 millions, c.plus de 60 millions d’habitants.
2. La monnaie nationale est:  
a.euro, b.centime, c.franc.
3. Le régime politique de la France est:  
a.le rayaume, b.la république, c.le parlement.
4. La division de la France en départements date de:  
a.Napoléon, b.Première guerre mondiale, c.la IV-ème République.
5. Le premier président de la V-ème République est:  
a.Valéri Giscard d’Estaing, b.Charles de Gaule, c.François Mitterrand.

6. Les avocats sont préparés à la faculté:  
a. politique, b. juridique, c. de droit
7. La Constituion de la République française date de:  
a.1958, b.1963, c.1999.
8. La cour européenne des droits de l'homme se trouve à ^  
a. Moscou, b.Londres, c.Strasbourg

## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

### 8.2.1. Шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР02	Тема. Устройство на работу.	Ролевая игра «Собеседование при устройстве на работу».	2	5
ПР06	Тема. Инновации в производственной сфере.	Групповая дискуссия по теме «Инновации в современном мире».	2	5
ПР08	Тема. Дизайн и спецификация товара.	Тест.	5	20
ПР12	Тема. Участие в научной конференции.	Ролевая игра «Научная конференция».	2	5
ПР14	Тема. Принципы составления и написания научной статьи.	Устное сообщение о научной работе.	2	5
ПР16	Тема. Презентация исследовательского проекта.	Тест.	5	20
ПР18	Тема. Межличностные и межкультурные отношения.	Групповая работа «Моделирование различных ситуаций, определяющих особенности межличностных и межкультурных отношений».	2	5
ПР20	Тема. Проведение переговоров.	Ролевая игра «Деловые переговоры».	2	5
ПР24	Тема. Управление проектом.	Деловая игра	2	5

Обоз-	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
		«Организация деловой встречи».		
СР07	Написать научную статью объемом 3 стр.	Письменная работа	2	5
Зач01	Зачет	зачет	17	40

### 8.2.2. Критерии оценивания

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе текущего контроля успеваемости используются следующие критерии.

Минимальное количество баллов выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.2), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатели выставления минимального количества баллов
Ролевая игра	коммуникативные задачи, поставленные для участия в ролевой игре, выполнены не менее, чем на 50%; использованные коммуникативные технологии соответствовали правилам и закономерностям устной коммуникации
Устное сообщение	тема сообщения раскрыта, показано владение коммуникативными технологиями для осуществления устной коммуникации; допущены лексические и грамматические ошибки, не затрудняющие восприятие речи на слух
Групповая дискуссия	коммуникативные задачи, поставленные для участия в групповой дискуссии, выполнены не менее, чем на 50%; использованные коммуникативные технологии соответствовали правилам и закономерностям устной коммуникации
Деловая игра	коммуникативные задачи, поставленные для участия в деловой игре, выполнены не менее, чем на 50%; использованные коммуникативные технологии соответствовали правилам и закономерностям устной коммуникации
Групповая работа	коммуникативные задачи, поставленные для групповой работы, выполнены не менее, чем на 50%; использованные коммуникативные технологии соответствовали правилам и закономерностям устной коммуникации.
Тест	правильно решено не менее 50% тестовых заданий
Письменная работа	тема работы раскрыта, текст структурирован, соблюдены требования к объему и оформлению научной статьи в соответствии с правилами и закономерностями письменной коммуникации; допущены лексические и грамматические ошибки, не затрудняющие восприятие текста

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии.

Зачет (Зач01).

Задание состоит из письменного тестирования и устной беседы по одному из теоретических вопросов.

Время написания теста: 1 час.

Время на подготовку устного ответа: 15 минут.



Устная беседа оценивается максимально 20 баллами, письменное тестирование оценивается максимально 20 баллами. Максимальное суммарное количество баллов – 40.

Критерии оценивания устной беседы

Показатель	Максимальное количество баллов
Выполнение коммуникативной задачи	10
Грамматически правильное построение высказываний	5
Корректное использование лексики по теме беседы	5
Всего	20

Критерии оценивания выполнения письменного тестирования (8 заданий по 5 предложений в каждом).

Показатель	Максимальное количество баллов
Каждый правильный ответ	0,5
Всего	20

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«зачтено»	41-100
«не зачтено»	0-40

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор Института экономики  
и качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.О.03 Технологии современного менеджмента***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 – Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: ***заочная***

Кафедра: ***Менеджмент***

(наименование кафедры)

Составитель:

***Д.Э.Н. ДОЦЕНТ***

степень, должность

подпись

***Е.В. Быковская***

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

подпись

***Е.Л. Дмитриева***

инициалы, фамилия

Тамбов 2024

**1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав обязательной части образовательной программы.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</b>	
ИД-1 (УК-3) Знание основ управленческой деятельности, принципов руководства организацией, отделами, командами (группами) с учетом актуальных изменений динамичной среды	Знает основы технологий управленческой деятельности при решении профессиональных задач
	Знает социально-психологические аспекты менеджмента при решении социальных и профессиональных задач
	Знает социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия, учитывать реальные условия, в которых принимается решение, фактор риска при решении профессиональных задач
ИД-2 (УК-3) Умение вырабатывать командную стратегию, разрабатывая рациональные организационно-управленческие решения для достижения поставленных целей предприятия	Умеет планировать цели и устанавливать приоритеты при выборе способов принятия решений с учетом средств, личностных возможностей и временной перспективы достижения, вырабатывать командную стратегию для их достижения
	Умеет анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять их ключевые элементы и оценивать влияние на командную работу организации
	Умеет самостоятельно анализировать и диагностировать конфликты в организации и разрабатывать мероприятия по их предупреждению и разрешению, в том числе с использованием современных средств коммуникации
	Умеет организовывать командное взаимодействие для решения профессиональных задач и применить основные выводы теории мотивации, лидерства и власти для решения профессиональных задач
<b>ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности</b>	
ИД-1 (ОПК-4) Умение применять знания экономической, организационной и управленческой теорий для разработки эффективных организационно-управленческих решений с учетом актуальных изменений внешней среды	Знает основы управленческой деятельности при решении профессиональных задач
	Знает технологию принятия управленческого решения и его особенности в производстве, параметры и условия обеспечения качества управленческих решений
	Знает социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия, учитывать реальные условия, в которых принимается решение, фактор риска при решении профессиональных задач

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
ИД-2 (ОПК-4) Умение реализовать профессиональные задачи, разрабатывая рациональные организационно-управленческие решения с готовностью нести за них ответственность с позиции социальной значимости	Умеет планировать цели и устанавливать приоритеты при выборе способов принятия решений с учетом средств, личностных возможностей и временной перспективы достижения, актуальных возможностей осуществления деятельности
	Умеет анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию;
	Умеет самостоятельно анализировать и применять различные алгоритмы принятия решений применительно к конкретным проблемам организации

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	1 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>9</b>
занятия лекционного типа	2
практические занятия	6
консультации	
промежуточная аттестация	1
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>99</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>108</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Тема 1. Современные проблемы менеджмента. Эволюция технологий менеджмента.**

Вызовы и проблемы менеджмента в XXI веке, современные тенденции, подходы и школы, трудности и нерешенные задачи в различных функциональных областях менеджмента. Современные подходы к управлению технологическими производствами.

#### **Тема 2. Анализ организационно-управленческих ситуаций: принципы и методы с учетом актуальных условий внешней среды.**

Методологические проблемы и подходы в анализе организационно-управленческих ситуаций, схемы и модели анализа организационно-управленческих ситуаций). Анализ и управление рисками организации.

Анализ финансового состояния и бизнес-план торговой организации потребительской кооперации.

#### **Тема 3. Исследование актуальных проблем менеджмента.**

Формулировки, описание, структура, выявление системных взаимосвязей, положительный и негативный опыт в решении проблем, практические рассогласования и теоретико-методологические противоречия. Исследование систем управления.

Методы оптимизации управления и принятия решений.

#### **Тема 4. Теоретические и прикладные проблемы технологий менеджмента персонала и психологии управления.**

Собственник и бизнес. Собственник и наёмный менеджмент. Целеполагание. Делегирование. Мотивация. Доверие. Ответственность. Контроль.

Методы принятия управленческих решений

#### **Тема 5. Разработка технологий менеджмента: методология, теория и практика.**

Методология и методика разработки технологий менеджмента, проектные разработки студентов). Технологии современного стратегического анализа. Методика интегральной оценки конкурентных преимуществ объектов. Вспомогательные методы анализа конкурентных преимуществ (SWOT-анализ, GAP-анализ, LOTS, PIMS, "Профиль", матрица McKinsey).

Проектное управление. Оптимальное раскрупление. Кайдзен.

#### **Тема 6. Современные методы принятия управленческих решений: обзор, структура, возможности.**

Базовые парадигмы менеджмента, структура технологии менеджмента, возможности и ограничения технологий менеджмента.

Современные технологии управления. Менеджмент организации: современные технологии.

#### **Тема 7. Актуальные технологии менеджмента.**

Технологии картирования, технологии документирования технологии, технологии диагностики, технологии поиска решений, технологии проектирования, технологии реализации, технологии социального конструирования, технологии управления изменениями, технологии реформирования.

Реинжиниринг. Аутсорсинг.

### **Тема 8. Технологии современного стратегического управления.**

Стратегический менеджмент его значение, задачи и функции. Требования, предъявляемые к стратегическому анализу. Источники информации для проведения стратегического анализа.

Состав и содержание разработки стратегий всех бизнес-единиц и общей стратегии фирмы и мероприятий по реализации всех этапов стратегического анализа.

Комбинированные методы проведения анализа сильных и слабых сторон внутренней среды организации, возможностей и угроз со стороны внешней среды.

Методика интегральной оценки стратегического контроллинга.

Распределение времени, планируемого на изучение отдельных тем (разделов) содержания, представлено ниже.

Практические занятия:

ПР01 Реферат «Эволюция технологий менеджмента».

ПР02 Анализ внешней и внутренней SWOT-анализ выбранной студентом для практического исследования фирмы. Анализ проблематики организационной структуры выбранной для практического исследования студентом фирмы.

ПР03 «Современная методология функций менеджмента»

ПР04 «Психология субъекта управленческой деятельности, современные технологии менеджмента персонала»

ПР05 Разработка технологий менеджмента: методология, теория и практика. Анализ «Матрица McKinsey» выбранной студентом для практического исследования фирмы

ПР06 Краткий конспект по теме «Современные технологии принятия управленческих решений»

ПР07 Актуальные технологии менеджмента, возможность практического применения одной из изучаемых технологий на примере (разработка проекта)

ПР08 Презентация и защита «Поэтапная модель стратегического менеджмента» выбранной студентом фирмы.

Зач01

Самостоятельная работа:

СР01. Подготовка реферата по теме «Эволюция технологий менеджмента».

СР02 Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Анализ внешней и внутренней SWOT-анализ выбранной студентом для практического исследования фирмы». Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Анализ организационной структуры выбранной студентом для практического исследования фирмы».

СР03 Подготовка к тесту «Современная методология функций менеджмента»

СР04 Подготовка к опросу «Психология субъекта управленческой деятельности, современные технологии менеджмента персонала».

СР05 Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Разработка технологий менеджмента: методология, теория и практика. Анализ «Матрица McKinsey» выбранной студентом для практического исследования фирмы

СР06 Краткий конспект по теме «Современные технологии принятия управленческих решений».

СР07 Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Актуальные технологии менеджмента, возможность практического применения одной из изучаемых технологий» на примере (разработка проекта)

СР08 Сбор информации и подготовка презентации «Поэтапная модель стратегического менеджмента» выбранной студентом для практического исследования фирмы





#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Основы менеджмента [Электронный ресурс]: курс лекций/ Ю.Н. Кулаков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2014.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/26861>.

— ЭБС «IPRbooks»

2. Попович А.М. Основы менеджмента [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Попович А.М., Попович И.П., Люфт С.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015.— 508 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59632>.—

3. Воронин, А. Ю. Основы менеджмента : учебное пособие / А. Ю. Воронин, О. В. Сересева, Л. И. Чурина. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. — 119 с. — ISBN 978-5-7782-3486-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/91292.html> — ЭБС «IPRbooks»

4. Герчикова, И. Н. Менеджмент: учебник для вузов / И. Н. Герчикова. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — ISBN 978-5-238-01095-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81661.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Эриашвили, Н. Д. Основы менеджмента: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Н. Д. Эриашвили ; под редакцией В. В. Лукашевич, И. В. Бородушка. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 271 с. — ISBN 5-238-01061-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71768.html>. — ЭБС «IPRbooks»

5. Основы менеджмента : учебно-методическое пособие / В. В. Макрусев, М. В. Бойкова, И. Н. Колобова, Е. О. Любкина. — Москва : Российская таможенная академия, 2017. — 104 с. — ISBN 978-5-9590-0963-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/84857.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### 4.2 Периодическая литература

1. Журнал «Вестник Тамбовского государственного технического университета», 2016-2017гг, Электронно-библиотечная система elibrary (<http://elibrary.ru/defaultx.asp>)  
<http://vestnik.tstu.ru/>

##### 4.3. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ  
<https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, студенту необходимо внимательно ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной научной литературы. Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных заданий, занести в свою рабочую тетрадь темы и сроки проведения семинаров, написания учебных и творческих работ.

Самостоятельная работа студента предполагает работу с научной и учебной литературой, умение создавать тексты, устанавливать контакты и взаимодействия с различными социальными группами, получать необходимую информацию в ходе опросов.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.

При изучении дисциплины «Технологии современного менеджмента» студенты выполняют следующие задания: изучают рекомендованную научно-практическую литературу; пишут контрольные работы, готовят доклады и сообщения к практическим занятиям; выполняют самостоятельные творческие работы (проводят исследования в сети Интернет, проводят мониторинг и др.); участвуют в выполнении практических заданий.

Также при самостоятельном изучении материала студентам предлагается написать конспект. Для этого необходимо использовать учебную и научную литературу, электронные образовательные ресурсы. Также для подготовки к занятиям рекомендуется использовать Интернет.

Программой курса предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий и выполнение домашних заданий. Значительный объем практических занятий, проводимых на основе активных методов обучения, направлен на развитие творческих организаторских способностей обучающихся по формированию эффективной команды, умения работать в малых группах.

При изучении дисциплины большое значение имеет внеаудиторная работа студента. Эта форма обучения включает широкий набор различных видов работы: изучение литературы, выполнение домашних заданий, анализ конкретных ситуаций, подготовка докладов.

В качестве основных форм и методов обучения используются метод конкретных ситуаций, аналитические обсуждения, дискуссии, экспертные оценки и деловые игры.

Если по итогам двух промежуточных аттестаций студент набрал менее 40 баллов, он отстраняется от дальнейшего изучения дисциплины в рамках данного семестра.

### **Методические рекомендации по самостоятельному выполнению практических заданий**

Главная цель обучения – это развитие навыков выявления проблем и поиска способов их разрешения. Критерием правильности принимаемых в управлении решений является их обоснованность и доказательность. Лучший способ развития нужных навыков и умений – тренировка через моделирование действий. Поэтому в курсе «Технологии современного менеджмента» широко используется метод конкретных ситуаций.

Работа студента с конкретной ситуацией (КС) включает:

- индивидуальный анализ КС;
- разбор КС в малой группе;
- обсуждение КС в классе с преподавателем.

Студент должен всегда приходиться на практическое занятие *хорошо подготовленным*. Поэтому перед занятием следует прочитать текст КС. Анализ включает выявление фактов

и определение частей проблемы, а также связей и отношений между ними. Анализ фактов и событий должен помочь студенту найти подтверждение своим решениям.

Следует помнить, что проблема состоит в несоответствии между намерением и результатом. Проблемы не могут иметь чисто материальную основу (предприятие, машины, деньги, цены и т.д.). Они всегда связаны с человеком, его поведением. Это чаще всего касается руководителя организации, если он выступает «героем» КС.

Для того чтобы обеспечить обоснованность предлагаемого решения, студент должен выстроить цепочку доказательств из фактов и последовательности событий. Он также должен внимательно просмотреть схемы и таблицы, чтобы увидеть то, что не объяснено в тексте.

Студент должен помнить, что обсуждать в классе надо будет не саму КС, а то, о чем в ней говорится. В большинстве случаев обсуждение КС в аудитории «вращается» вокруг проблемы, альтернативы и рекомендации. При выдвижении альтернатив необходимо помнить о том, что они должны быть измеряемы. Это устранил фантазии и гипотетику. Если мы не можем измерять, то не можем и управлять. Выдвигаемые рекомендации желательно довести до плана действий, т.е. ответить на вопросы «где?», «когда?», «с кем?» и «как?».

### **Рекомендации по работе с литературой.**

Работу с литературой целесообразно начать с изучения общих работ по теме, а также учебников и учебных пособий.

Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание ученика на предметные и именные указатели.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов. Особое внимание следует обратить на то, вытекает тезис из аргументов или нет.

Необходимо также проанализировать, какие из утверждений автора носят проблематичный, гипотетический характер, и уловить скрытые вопросы.

Понятно, что умение таким образом работать с текстом приходит далеко не сразу. Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции – это сравнительное чтение, в ходе которого Вы знакомитесь с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравниваете весомость и доказательность аргументов сторон и делаете вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Если в литературе встречаются разные точки зрения по тому или иному вопросу из-за сложности прошедших событий и правовых явлений, нельзя их отвергать, не разобравшись. При наличии расхождений между авторами необходимо найти рациональное зерно у каждого из них, что позволит глубже усвоить предмет изучения и более критично оценивать изучаемые вопросы. Знакомясь с особыми позициями авторов, нужно определять их схожие суждения, аргументы, выводы, а затем сравнивать их между собой и применять из них ту, которая более убедительна.

Следующим этапом работы с литературными источниками является создание конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Можно делать записи на отдельных листах, которые потом легко систематизировать по отдельным темам изучаемого

курса. Другой способ – это ведение тематических тетрадей-конспектов по одной какой-либо теме. Большие специальные работы монографического характера целесообразно конспектировать в отдельных тетрадях. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в конспектах приводятся цитаты, то непременно должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы). Впоследствии эта информация может быть использована при написании текста реферата или другого задания.

Таким образом, при работе с источниками и литературой важно уметь:

- сопоставлять, сравнивать, классифицировать, группировать, систематизировать информацию в соответствии с определенной учебной задачей;
- обобщать полученную информацию, оценивать прослушанное и прочитанное;
- фиксировать основное содержание сообщений; формулировать, устно и письменно, основную идею сообщения; составлять план, формулировать тезисы;
- готовить и презентовать развернутые сообщения типа доклада;
- работать в разных режимах (индивидуально, в паре, в группе), взаимодействуя друг с другом;
- пользоваться реферативными и справочными материалами;
- контролировать свои действия и действия своих товарищей, объективно оценивать свои действия;
- обращаться за помощью, дополнительными разъяснениями к преподавателю, другим студентам;
- пользоваться лингвистической или контекстуальной догадкой, словарями различного характера, различного рода подсказками, опорами в тексте (ключевые слова, структура текста, предваряющая информация и др.);

Успешное освоение компетенций, формируемых учебной дисциплиной, предполагает оптимальное использование студентом времени самостоятельной работы. Для понимания материала учебной дисциплины и качественного его усвоения студентам рекомендуется такая последовательность действий:

- после прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня, разобрать рассмотренные примеры;
- перед лекционным занятием целесообразно просмотреть текст предыдущей лекции;
- при подготовке к практическим занятиям повторить основные понятия и формулы по изученной теме;
- при подготовке к защите лабораторных работ повторить материал по теме, используя лекции и рекомендованную литературу.

Рекомендуется дополнительно использовать электронные пособия, имеющиеся в системе VitaLMS, а также нормативную документацию и законодательную базу по соответствующим вопросам дисциплины.

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекций студентами изучаются и книги по учебной дисциплине. Возможно, что более глубокое освоение вопросов будет достигнуто при использовании нескольких учебников, хотя лучше все же выбрать один учебник в дополнение к конспекту лекций, используя другие учебные пособия как вспомогательные в некоторых случаях. Рекомендуется добиться понимания изучаемой темы дисциплины. При изучении теоретического материала всегда полезно выписывать формулы и графики.

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо повторить теоретические положения данной дисциплины, используя конспект лекций и учебник, разобрать опреде-

ления всех понятий, рассмотреть примеры и самостоятельно решить несколько типовых задач из каждой темы.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты и лаборатории, оснащенные необходимым специализированным и лабораторным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: переносное проекционное оборудование	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения лабораторных работ, заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01	«Эволюция технологий менеджмента»	реферат
ПР02	Анализ внешней и внутренней SWOT-анализ выбранной для практического исследования студентом фирмы	контр. работа
ПР03	Современная методология функций менеджмента	тест
ПР04	«Психология субъекта управленческой деятельности, современные технологии менеджмента персонала»	опрос
ПР05	Разработка технологий менеджмента: методология, теория и практика. Анализ «Матрица McKinsey» выбранной студентом для практического исследования фирмы	контр. работа
ПР06	«Современные технологии принятия управленческих решений»	конспект
ПР07	Актуальные технологии менеджмента, возможность практического применения одной из изучаемых технологий на примере (разработка проекта)	контр. работа
ПР08	Презентация и защита «Поэтапная модель стратегического менеджмента» выбранной студентом фирмы	контр. работа
СР01	Составление реферата по теме «Эволюция технологий менеджмента»	реферат
СР02	Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Анализ внешней и внутренней SWOT-анализ выбранной студентом для практического исследования фирмы». Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Анализ организационной структуры», выбранной студентом для практического исследования фирмы.	Домашнее задание, контр. работа
СР03	Подготовка к тесту «Современная методология функций менеджмента»	тест
СР04	Подготовка к опросу «Психология субъекта управленческой деятельности, современные технологии менеджмента персонала».	домашнее задание, опрос
СР05	Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Разработка технологий менеджмента: методология, теория и практика. Анализ «Матрица McKinsey» выбранной студентом для практического исследования фирмы	домашнее задание
СР06	Краткий конспект по теме «Современные технологии принятия и реализации управленческих решений».	конспект



Обозначение	Наименование	Форма контроля
СР07	Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Актуальные технологии менеджмента, возможность практического применения одной из изучаемых технологий» на примере (разработка проекта)	домашнее задание
СР08	Сбор информации и подготовка презентации «Поэтапная модель стратегического менеджмента» выбранной студентом для практического исследования фирмы	домашнее задание

## 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Зач01	Зачет	1 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

**ИД-1 (ОПК-4) Умение применять знания экономической, организационной и управленческой теорий для разработки эффективных организационно-управленческих решений с учетом актуальных изменений внешней среды**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает основы управленческой деятельности при решении профессиональных задач	ПР01, СР01, ПР03, зач01
Знает технологию принятия управленческого решения и его особенности в производстве, параметры и условия обеспечения качества управленческих решений	ПР06, СР06
Знает социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия, учитывать реальные условия, в которых принимается решение, фактор риска при решении профессиональных задач	ПР04, СР03

ПР01, СР01

Темы рефератов:

1. Развитие управленческой мысли в России в 17в.
2. Развитие управленческой мысли в России в 18 в.
3. Развитие управленческой мысли в России в 19 в.
4. Развитие управленческой мысли в России в начале 20 в.
5. Развитие управленческих технологий в середине 20в.
6. Развитие управленческих технологий в конце 20 в.
7. Развитие управленческих технологий в 21 в.
8. Особенности управления в условиях пандемии (мнение студента).

ПР04 Опрос по теме «Психология субъекта управленческой деятельности, современные технологии менеджмента персонала»

СР06

Составить конспект по лекции «Современные технологии принятия и реализации управленческих решений»

План краткого конспекта лекции:

- 1 Понятие управленческого решения
- 2 Современные технологии в организации и осуществлении процесса принятия и реализации управленческих решений
- 3 Классификация управленческих решений
- 4 Условия и факторы качества управленческих решений
- 5 Модели, методология и организация процесса разработки управленческого решения
- 6 Целевая ориентация управленческих решений
- 7 Приемы разработки и выбора альтернатив решения в условиях неопределенности и риска
- 8 Организация выполнения принятых решений
- 9 Контроль в реализации решений

ПР03 по теме «Современная методология функций менеджмента»  
СР03

Тестовые задания по теме «Современная методология функций менеджмента»

Вариант №1

1. Какие из перечисленных функций менеджмента базируются на потребностях и интересах работников?
    - а) планирование
    - б) организация
    - в) мотивация
    - г) контроль
    - д) руководство
  2. Предварительный, заключительный и текущий контроль - это:
    - а) этапы контроля
    - б) методы контроля
    - в) объекты контроля
    - г) принципы контроля
  3. Логические взаимосвязи между уровнями управления и структурными подразделениями, построенные таким образом, чтобы наиболее эффективно достигать целей организации, — это:
    - а) структура организации
    - б) организационная культура
    - в) технология управления
    - г) правильно все названное выше
  4. Суть делегирования состоит:
    - а) в установление приоритетов
    - б) передаче властных полномочий вниз и принятии их менеджером низшего звена
    - в) передаче ответственности за свою работу на более низкий уровень управления
    - г) в доверии к своим подчиненным
  5. Что характеризуют линейные вертикальные связи организационной структуры?
    - а) наличие совместно решаемых звеньями задач
    - б) подчиненность и ответственность по всем вопросам
    - в) подчиненность в рамках определенной функции
    - г) все перечисленное верно
  6. Основные недостатки дивизиональных структур:
    - а) отсутствие творческих решений
    - б) низкий уровень мотивации сотрудников
    - в) увеличенные затраты на управление за счет повторяемости процессов
    - г) опасность разделения системы на самостоятельные подсистемы (в бизнесе)
  7. К первичным потребностям относятся:
    - а) психологические
    - б) физиологические
    - в) экономические
    - г) материальные
    - д) социальные
  8. Верхним уровнем в пирамиде Маслоу было:
    - а) самоутверждение
    - б) стремление к контактам
    - в) самовыражение
    - г) физиологические потребности
-

9. Какие три вида потребностей выделил Мак-Клелланд:

- а) пища, жильё, причастность
- б) авторитет, лидерство, известность
- в) успех, причастность, власть
- г) безопасность, уверенность в будущем, стабильность

10. Чем мотивировать людей с ярко выраженной потребностью в причастности?

- а) возможностью неудачи в работе
- б) возможностью общения
- в) управленческой должностью
- г) материальным вознаграждением

#### Вариант №2

1. Как в менеджменте называется процесс передачи части задач лицу, которое берет на себя ответственность за их исполнение?

- а) структура управления
- б) делегирование полномочий
- в) сфера контроля
- г) должностные обязанности

2. Какая из перечисленных функций менеджмента заключается в обеспечении персонала всем необходимым для работы?

- а) мотивация
- б) организация
- в) планирование
- г) контроль
- д) руководство

3. Что не включает в себя функция планирования?

- а) выбор целей и постановку задач планирования
- б) материальное стимулирование
- в) определение стратегии
- г) определение миссии

4. Какие связи существуют между звеньями в организационной структуре управления (несколько вариантов)?

- а) вертикальные
- б) горизонтальные
- в) линейные
- г) диагональные
- д) функциональные

5. Какие специфические функции выполняют линейные руководители?

- а) общее руководство
- б) оперативное управление
- в) технико-экономическое планирование и прогнозирование
- г) организацию труда и заработной платы

6. Какие основные преимущества матричных структур:

- а) возможность быстрого освоения новых изделий
- б) эффект двойного подчинения
- в) возможно использование специалистов невысокого профессионального уровня
- г) сбалансированный кадровый состав организации

7. Мотивация базируется на:

- а) потребностях и самовыражении

- б) потребностях и вознаграждениях
- в) вознаграждениях и удовлетворении отдельных людей
- г) самовыражении и вознаграждениях

8. Линейная система управления в социальных организациях применяется для:

- а) предприятий большой размерности
- б) предприятий средней размерности
- в) предприятий со сложной технологией производства
- г) небольших предприятий

9. Какую из перечисленных потребностей можно удовлетворить только деньгами?

- а) потребность в безопасности
- б) социальную потребность
- в) физиологические потребности
- г) потребность во власти

10. Функция контроля включает в себя:

- а) определение ресурсов
- б) определение и выбор целей организации
- в) отбор, обучение кадров
- г) установление стандартов, сравнение выполненной работы со стандартами

Тестовые вопросы к зачету Зач01 (примеры)

1. Менеджмент – это:

- а. управление человеческим коллективом в процессе общественного производства
- б. целенаправленный, осознанный процесс регулирования процессов производства для достижения целей организации
- в. управление производственно-хозяйственными системами: предприятиями, фирмами, компаниями и т.д.
- г. деятельность по подготовке, выработке и реализации управленческих решений

2. Менеджмент как наука – это:

- а. комплекс знаний о методах и способах управления производством
- б. экономическая наука о способах подготовки, принятия и реализации управленческих решений в сфере производства
- в. система методологических приемов и способов для изучения науки менеджмент
- г. отрасль знаний со специфическим предметом и методами изучения закономерностей

3. Главное содержание менеджмента – это:

- а. обеспечение эффективной деятельности организации по достижению ее целей
- б. интегрированный процесс выработки решений по использованию ресурсов производственно-хозяйственной системы
- в. организация деятельности аппарата управления производственно-хозяйственной системы
- г. управление производством, кадрами и финансами для достижения поставленных целей

4. Кто такой менеджер?

- а. профессия, которую может освоить человек, независимо от его психофизических характеристик
- б. человек, прошедший специальную подготовку и добивающийся результата посредством труда других людей
- в. профессионал-организатор, обладающий определенной суммой знаний в сфере управления производством, технологии и экономики
- г. субъект управления, должностное лицо в организации, обладающий знаниями и навыками управления, наделенный полномочиями и ответственностью

5. Что является основными факторами развития менеджмента?

- а. разделение и кооперация труда, технико-технологический уровень производства
- б. особенности и особый уровень производства, уровень развития науки и технологий
- в. доминирующий способ общественного производства
- г. уровень развития информационно-технического обеспечения производства и оснащенности управленческого труда

6. Что является объектом и субъектом менеджмента?

- а. технические ресурсы
- б. люди
- в. финансовые ресурсы
- г. технологии

7. Главной задачей менеджера является:

- а. максимизация прибыли
- б. организация труда персонала
- в. получение максимальной отдачи от имеющихся ресурсов
- г. налаживание системы внутрифирменных коммуникаций

8. Менеджмент и управление – это:

- а. одно и то же
- б. разные, но связанные между собой процессы
- в. взаимосвязанные процессы, в которых менеджмент является особой областью управления
- г. взаимосвязанные процессы, в которых управление является особой областью менеджмента

9. Использование какой функции менеджмента обеспечивает распределение работников по рабочим местам?

- а. планирование
- б. контроль
- в. организация
- г. мотивация

10. В какой стране сложились условия, способствовавшие появлению менеджмента?

- а. Аргентине
- б. Бразилии
- в. Польше
- г. США

11. Что не является продуктом труда менеджера?
- а. Выполненная функция
  - б. Решенная задача
  - в. Готовая продукция
  - г. Управленческое решение
12. В системе управления организацией - объект управления - это?
- а. связующая подсистема
  - б. управляющая подсистема
  - в. финансовая подсистема
  - г. управляемая подсистема
13. В системе управления организацией - субъект управления - это?
- а. управляющая подсистема
  - б. управляемая подсистема
  - в. связующая подсистема
  - г. финансовая подсистема
14. В какой из школ менеджмента были впервые выделены управленческие функции?
- а. школа научного управления
  - б. школа человеческих отношений и школа поведенческих наук
  - в. административная или классическая школа управления
  - г. школа науки управления или математическая школа управления
15. Какая из теорий менеджмента больше других опиралась на использовании личного опыта менеджеров?
- а. теория организационной культуры
  - б. количественная теория менеджмента
  - в. ситуационная теория менеджмента
  - г. теория массового обслуживания
16. Использование ситуационного подхода предполагает прежде всего:
- а. анализ человеческих отношений в группе
  - б. систематическое нормирование труда сотрудников
  - в. развитие «ситуационного мышления»
  - г. все ответы неверны
17. Процессный подход рассматривает управление как
- а. непрерывную серию взаимосвязанных управленческих функций
  - б. взаимодействие работников
  - в. определённую ситуацию
  - г. совокупность элементов системы
18. Кто был основоположником административной школы?
- а. Гилбрет
  - б. Маслоу
  - в. Тейлор
  - г. Файоль
19. Какую задачу преследовала административная школа?
- а. совершенствование управления организаций в целом
  - б. повысить эффективность на конкретных рабочих местах

- в. определить лидера в трудовом коллективе
  - г. изучить межличностные отношения в коллективе
20. Какого подхода к менеджменту не существует?
- а. процессный
  - б. динамический
  - в. ситуационный
  - г. системный
21. Необходимость адаптации к внешней среде – основной принцип:
- а. теории естественного отбора
  - б. теории зависимости от ресурсов
  - в. теории жизнеспособности структуры
  - г. теории конкуренции
22. Что поступает в организацию из внешней среды?
- а. нормативы
  - б. отчетные данные
  - в. цели
  - г. ресурсы
23. Что поступает во внешнюю среду из организации?
- а. внутриотраслевые нормативы
  - б. информация
  - в. ресурсы
  - г. отчетные данные
24. Метод управления – это:
- а. совокупность приёмов и способов воздействия на управляемый объект для достижения поставленных организацией целей
  - б. существенные, повторяющиеся, объективные взаимосвязи явлений и процессов в хозяйственной деятельности
  - в. совокупность элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которая образует определённую целостность
  - г. область трудовой деятельности
25. Экономические методы воздействуют на личные интересы работников через:
- а. правильно поставленную критику
  - б. заработную плату, премии, штрафы
  - в. ценообразование
  - г. дисциплину
26. Социально-психологические методы действуют на основе:
- а. экономических законов и закономерностей развития природы и общества
  - б. на основе формирования и развития общественного мнения относительно общественно и индивидуально значимых ценностей
  - в. организационных отношений
  - г. экономических интересов личности
27. Кто находится на вершине управленческой пирамиды?
- а. технические исполнители
  - б. руководитель



- в. гл. специалисты
- г. зав. цеха

28. Первым методом мотивации был

- а. теория Врума
- б. «кнут и пряник»
- в. теория Маслоу
- г. теория справедливости Адамса

29. Верхним уровнем в пирамиде Маслоу было:

- а. самоутверждение
- б. стремление к контактам
- в. самовыражение
- г. физиологические потребности

30. Какие 3 вида потребностей выделил Мак Клеlland:

- а. пища, жильё, отдых
- б. авторитет, лидерство, известность
- в. успех, причастность, власть
- г. безопасность, уверенность в будущем, стабильность

31. Что не является внутренней переменной организации?

- а. структура
- б. цель
- в. люди
- г. законодательство

32. Какие факторы влияют на внешнюю среду организации?

- а. прямые и косвенные
- б. основные и дополнительные
- в. главные и второстепенные
- г. глобальные и локальные

33. Организация – это...

- а. 1 человек
- б. 2 человека, деятельность которых координируется для достижений общей цели
- в. 3 человека
- г. 2 человека, которые не рассматривают себя как часть группы

34. Что не входит в пирамиду потребностей А. Маслоу?

- а. потребность в принадлежности
- б. потребность в безопасности
- в. потребность во власти
- г. потребность в самовыражении.

35. Что является предметом труда объекта управления?

- а. информация
- б. готовая продукция
- в. функция управления
- г. управленческое решение

36. Инновационный менеджмент это:

- а. самостоятельная наука
- б. совокупность методов управления персоналом
- в. совокупность методов и форм управления инновационной деятельностью
- г. фундаментальное исследование

37. Как могут быть связаны между собой функциональные звенья в организационной структуре управления?

- а. вертикальными связями
- б. горизонтальными связями
- в. функциональными связями
- г. всеми перечисленными связями

38. Какие методы традиционно выделяют в менеджменте?

- а. административные и бюрократические
- б. бюрократические и социально-психологические
- в. социально-психологические и демократические
- г. экономические и административные

39. Какие психологические факторы влияют на работника организации?

- а. непроизводственные
- б. внутренние
- в. производственные
- г. внешние

40. Какие элементы образуют среду прямого влияния?

- а. развитие техники и технологии
- б. политическая ситуация
- в. конкуренты
- г. законодательные акты

41. Какую основную задачу ставили и решали представители школы научного менеджмента?

- а. поддержание удовлетворительного социально-психологического климата в организации
- б. развитие инновационного менеджмента
- в. максимальное увеличение производительности труда на рабочем месте
- г. определение функций и принципов эффективного менеджмента

42. Лидерство в теории менеджмента можно определить как:

- а. условия функционирования организации
- б. способность оказывать влияние на личность и группы людей
- в. размер заработной платы
- г. победу в конфликте

43. Мотивация – это...

- а. совокупность приемов и способов поведения
- б. совокупность элементов, связанных между собой
- в. побуждение человека или группы людей, у каждого из которых есть свои

собственные потребности к работе по достижению целей  
г. совокупность основных руководящих ориентиров, которым необходимо следовать в управленческой деятельности

44. Функция “контроль” включает в себя:

- а. определение ресурсов
- б. определение и выбор целей организации
- в. отбор, обучение кадров
- г. установление стандартов, сравнение выполненной работы со стандартами

45. Что не включает в себя функция планирования?

- а. выбор целей и постановку задач планирования
- б. материальное вознаграждение
- в. определение стратегии
- г. определение миссии

46. Что не относится к факторам внешней среды косвенного воздействия?

- а. технологии и НТП
- б. трудовые ресурсы
- в. состояние экономики
- г. социокультурные политические факторы

47. «Мозговая атака» относится к управленческим решениям:

- а. коллективным
- б. единоличным
- в. рутинным
- г. стандартным

48. Интуитивные решения:

- а. это выбор, обусловленный знаниями и накопленным опытом
- б. это выбор, сделанный только на основе того, что он правильный
- в. это выбор, сделанный на основе аналитического процесса
- г. это коллективный выбор

49. Под принятием решения понимается:

- а. способ побуждения людей для достижения определенных целей
- б. процесс формирования альтернатив
- в. процесс обмена информацией между двумя и более субъектами
- г. сознательный выбор действий из имеющихся альтернатив для достижения желаемых результатов

50. Сколько по времени длится процесс “мозговая атака”:

- а. 30 мин
- б. 1,5 часа
- в. 4 часа
- г. 10 часов

51. Делегирование полномочий можно определить как:

- а. процесс, при котором руководители поручают часть своих прав людям, ответственным перед ним, тем самым, преумножая свою власть

- б. способ побуждения людей для достижения поставленной цели
- в. совокупность работников аппарата управления, которые находятся на одном управленческом уровне
- г. разработка планов на перспективу

52. Как классифицируются предприятия по отношению к прибыли:

- а. коммерческие и некоммерческие
- б. малые, средние, крупные
- в. малые и коммерческие
- г. общие и частные

53. Какой орган управления не характерен для акционерного общества:

- а. общее собрание
- б. председатель
- в. наблюдательный совет
- г. генеральный директор

54. Держатели акций являются:

- а. совладельцами предприятия
- б. членами предприятия
- в. наблюдателями
- г. экспертами

55. Что выступает связующим звеном всех управленческих функций (планирование, организация, мотивация, контроль):

- а. управленческое решение
- б. коммуникация
- в. экономические методы
- г. оперативное управление

56. SWOT-анализ не предусматривает выявление и подробное рассмотрение:

- а. конкурентных преимуществ
- б. сильных сторон фирмы
- в. благоприятных возможностей для бизнеса
- г. слабых сторон организации

57. Процесс принятия решений начинается с:

- а. формулировки миссии предприятия
- б. постановки управленческих целей
- в. выявления проблемы
- г. определения лица, ответственного за принятие решений

58. Суть делегирования состоит:

- а. в установление приоритетов
- б. передаче властных полномочий вниз и принятии их менеджером низшего звена
- в. передаче ответственности на более низкий уровень управления
- г. в доверии к своим подчиненным

59. Информационным критерием эффективности межличностной коммуникации является:

- а. удовлетворенность партнеров по коммуникации
- б. доброжелательная атмосфера общения
- в. желание сторон продолжать коммуникации
- г. близость смысла принятого сообщения к смыслу посланного сообщения

60. Корпоративная культура основана:

- а. на принятых в обществе формах поведения
- б. на правилах, определяемых руководством организации
- в. на разделяемых большинством членов организации убеждениях и ценностях
- г. на особенностях производства

61. Стресс на рабочем месте требует:

- а. устранения
- б. регулирования
- в. обращения к врачу
- г. смены работы

62. Инструментом каких методов менеджмента является стиль руководства?

- а. экономических
- б. административных
- в. в социально-психологических
- г. правовых

63. Можно ли представить процесс управления в виде схемы, общей для всех организаций, предприятий, фирмы?

- а. можно
- б. в большинстве случаев
- в. нельзя
- г. в редких случаях

64. Принцип планирования в современном менеджменте гласит –

- а. от нормативного управления к рациональному управлению
- б. от будущего к настоящему
- в. от управления финансами к управлению сбытом
- г. от прошлого к будущему

65. Социально-психологические методы менеджмента способствуют формированию в организации:

- а. инфраструктуры
- б. иерархических отношений
- в. морально-психологического климата
- г. административного принуждения

66. Творчество менеджеров в процессе управления реализуется с помощью:

- а. внедрения эффективной системы премирования
- б. функций менеджмента
- в. диагностики проблемы
- г. повышения качества продукции

67. Назовите наиболее важную черту современной модели менеджмента:

- а. всеобъемлющая компьютеризация процесса управления

- б. возрастание требований к кадровому обеспечению менеджмента
- в. быстрое изменение организационных форм производства и управления ими
- г. изменение отношений между менеджментом предприятия и персоналом

68. Является ли управление производительным трудом?

- а. да, т.к. управление создает новую стоимость
- б. нет, это всего лишь надзор и контроль
- в. нет, это всего лишь результат противоречия между наемным трудом и собственником средств производства
- г. да, поскольку это вид деятельности неизбежен при высоком уровне специализации производства и призван обеспечить целостность всего трудового организма

69. Что нельзя отнести к инструментам организационно-распорядительных методов менеджмента?

- а. нормы и нормативы
- б. регламенты
- в. системы материального стимулирования
- г. приказы и распоряжения

70. Что нельзя отнести к инструментам экономических методов менеджмента?

- а. планы
- б. приказы
- в. директивные показатели
- г. экономические рычаги воздействия

71. Какая последовательность приоритетов позволит фирме добиться успеха?

- а. люди-продукция-прибыль
- б. прибыль-люди-продукция
- в. продукция-прибыль-люди
- г. люди-прибыль-продукция

72. Устойчивое финансовое состояние организации основывается на:

- а. платежеспособности
- б. доходности
- в. оборачиваемости активов
- г. рентабельности производства.

73. Основными компонентами модели коммуникации являются:

- а. объект, субъект, взаимодействие
- б. источник, сообщение, канал, получатель
- в. объект, субъект, влияние, обратная связь
- г. внешняя среда, внутренняя среда, взаимодействие

74. Осознание человеком побуждения к деятельности называется:

- а. мотивом
- б. потребностью
- в. мотивацией
- г. восприятием

75. Осознанная необходимость в чем-либо называется:

- а. потребностью
- б. мотивацией
- в. восприятием
- г. установкой

76. Процесс побуждения себя и других к деятельности называется:

- а. мотивацией
- б. коммуникацией
- в. установкой
- г. управлением

77. Различия между национальными системами управления определяет:

- а. религия
- б. закон
- в. менталитет
- г. традиция

78. В процессе межличностного общения менеджер использует язык:

- а. официальный и просторечный
- б. жестов и мимики
- в. вербальный и невербальный
- г. деловой и общепринятый

79. Современный менеджмент рассматривает конфликт как:

- а. следствие плохого характера сотрудников
- б. инструмент для организационных изменений
- в. необходимость смены руководителя
- г. зло, которое нельзя допускать в организации

80. Современная теория считает, что создать организацию с идеально сложенными процессами коммуникации:

- а. возможно, но на практике встречается редко
- б. возможно только с помощью менеджеров
- в. возможно, но требует больших управленческих усилий
- г. невозможно

81. Правильный менеджмент в проблеме коммуникации состоит в необходимости сознательно:

- а. активизировать процессы коммуникации в организации
- б. упорядочить процессы коммуникации
- в. сделать все процессы коммуникации эффективными
- г. снизить частоту случаев неэффективной коммуникации

82. Контроль в менеджменте является функцией:

- а. независимой
- б. парной

- в. универсальной
- г. специфической

83. Вознаграждение принято делить на:

- а. внутреннее и внешнее
- б. официальное и неофициальное
- в. текущее и ожидаемое
- г. материальное и моральное

84. Наука «менеджмент» возникла в условиях:

- а. становления крупного бизнеса
- б. краха эпохи «свободного предпринимательства»
- в. перехода к фабричному производству
- г. роста активности трудящихся

85. Из чего состоит механизм менеджмента?

- а. внутрифирменное управление, управление производством
- б. управление персоналом, управление производством
- в. внутрифирменное управление, управление персоналом
- г. все перечисленное

86. Конечной целью менеджмента является:

- а. развитие технико-экономической базы
- б. обеспечение прибыльности фирмы
- в. рациональная организация производства
- г. повышение квалификации и творческой активности работника

87. Определите принципы, лежащие в основе менеджмента:

- а. единоначалие, мотивация, лидерство, обратная связь
- б. научность, ответственность, правильный выбор и расстановка кадров
- в. экономичность, обратная связь, управление персоналом
- г. все перечисленное

88. Из каких составляющих складывается менеджмент?

- а. стратегическое управление, контроль
- б. оперативное управление
- в. контроль и оперативное управление
- г. все перечисленное

89. К организационным документам не относятся:

- а. штаты учреждений
- б. порядок и правила деятельности
- в. уставы учреждений
- г. объявления о начале распродаж

90. Одной из основных функций менеджмента является:

- а. наблюдение за ходом производства
- б. методическое обеспечение принятия решения
- в. планирование
- г. издание приказов и распоряжений



91. Цели – это:

- а. то, что нужно осуществить
- б. выполнение функций менеджмента
- в. миссия организации
- г. направление деятельности

92. Среди приведенных ниже утверждений одно является неверным. Назовите его.

- а. управление возникло задолго до появления менеджмента
- б. основной функцией менеджмента является координация
- в. менеджер всегда выполняет управленческие функции
- г. менеджер может явиться одновременно собственником предприятия

93. Важным принципом использования ресурсов сети Интернет в менеджменте является:

- а. стоимость информационных услуг
- б. секретность информации
- в. широкий диапазон видов предоставления информации
- г. поиск возможных управленческих проблем

94. Ключевой компетенцией менеджера является:

- а. объединение людей
- б. постановка целей и задач
- в. формирование организационной структуры
- г. осуществление контроля

95. Индивид, влияющий на поведение членов группы посредством своих личностных качеств, называется:

- а. лидером
- б. менеджером
- в. субъектом
- г. универсумом

96. Одна из моделей российского менеджмента – менеджмент здравого смысла – это:

- а. менеджмент малого и среднего бизнеса
- б. управления корпорациями
- в. оффшорный бизнес
- г. международный маркетинг

97. Критерием эффективности менеджмента в организации НЕ является:

- а. соотношение прибыли и затрат на управление
- б. технико-экономические показатели
- в. степень удовлетворенности сотрудников в результатах своей деятельности
- г. уровень заработной платы руководителя организации

98. Какая модель менеджмента Вам известна?

- а. японская модель
- б. швейцарская модель
- в. китайская модель
- г. норвежская модель

99. Три стадии менеджмента как процесса:

- а. экономическая, социальная, техническая
- б. наука, искусство, практика
- в. высшая, средняя, низшая
- г. нет правильного ответа

100. Оптимальный стиль управления персоналом:

- а. делегирующий
- б. авторитарный
- в. демократический
- г. в зависимости от результатов ситуационного анализа

### Ключ к тестам

1	г	26	в	51	а	76	а
2	а	27	б	52	а	77	в
3	а	28	в	53	б	78	в
4	г	29	в	54	а	79	б
5	г	30	в	55	а	80	г
6	б	31	г	56	а	81	г
7	в	32	а	57	б	82	б
8	в	33	б	58	в	83	г
9	в	34	в	59	г	84	а
10	г	35	б	60	в	85	г
11	в	36	в	61	б	86	б
12	г	37	б	62	в	87	г
13	а	38	а	63	б	88	г
14	г	39	г	64	в	89	г
15	в	40	б	65	в	90	в
16	в	41	в	66	в	91	а
17	а	42	б	67	б	92	в
18	г	43	в	68	г	93	б
19	а	44	г	69	в	94	а
20	б	45	б	70	б	95	а
21	а	46	б	71	а	96	а
22	г	47	а	72	а	97	г
23	г	48	б	73	б	98	а
24	а	49	г	74	а	99	г
25	б	50	б	75	а	100	г

**ИД-2 (ОПК-4) Умение реализовать профессиональные задачи, разрабатывая рациональные организационно-управленческие решения с готовностью нести за них ответственность с позиции социальной значимости**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет планировать цели и устанавливать приоритеты при выборе способов принятия решений с учетом средств, личностных возможностей и временной перспективы достижения, актуальных возможностей осуществления деятельности	СР07, СР03
Умеет анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию;	ПР02
Умеет самостоятельно анализировать и применять различные алгоритмы принятия решений применительно к конкретным проблемам организации	ПР05, СР05

ПР02

Провести SWOT-анализ выбранной для практического исследования студентом фирмы

СР03 Подготовка к тесту «Современная методология функций менеджмента»

ПР05

Контрольная работа «Разработка технологий менеджмента: методология, теория и практика. Анализ «Матрица McKinsey» выбранной студентом для практического исследования фирмы

СР05

Собрать информацию о состоянии всех бизнес-единиц фирмы, прогнозными оценками их развития «Разработка технологий менеджмента: методология, теория и практика. Анализ «Матрица McKinsey» выбранной студентом для практического исследования фирмы

СР07 Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Актуальные технологии менеджмента, возможность практического применения одной из изучаемых технологий» (Аутсорсинг, Технологии картирования, технологии документирования технологий, технологии диагностики, технологии поиска решений, технологии проектирования, технологии реализации, технологии социального конструирования, технологии управления изменениями, технологии реформирования. Реинжиниринг. Аутсорсинг) на примере выбранной для практического исследования студентом фирмы (разработка проекта)

**ИД-1 (УК-3) Знание основ управленческой деятельности, принципов руководства организацией, отделами, командами (группами) с учетом актуальных изменений динамичной среды**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает основы технологий управленческой деятельности при решении профессиональных задач	ПР08, СР08
Знает социально-психологические аспекты менеджмента при решении социальных и профессиональных задач	СР02
Знает социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия, учитывать реальные условия, в которых принимается решение, фактор риска при решении профессиональных задач	СР04, ПР07

**ИД-2 (УК-3) Уметь выработать командную стратегию, разрабатывая рациональные организационно-управленческие решения для достижения поставленных целей предприятия**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет планировать цели и устанавливать приоритеты при выборе способов принятия решений с учетом средств, личностных возможностей и временной перспективы достижения, выработать командную стратегию для их достижения	ПР08, СР08
Умеет анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы и оценивать их влияние на командную работу организации	СР02
Умеет самостоятельно анализировать и применять диагностировать конфликты в организации и разрабатывать мероприятия по их предупреждению и разрешению, в том числе с использованием современных средств коммуникации	СР04
Умеет организовывать командное взаимодействие для решения профессиональных задач и применить основные выводы теории мотивации, лидерства и власти для решения профессиональных задач	ПР07

СР02

Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Анализ внешней и внутренней SWOT-анализ выбранной студентом для практического исследования фирмы»

СР04 Вопросы к опросу по теме «Психология субъекта управленческой деятельности, современные технологии менеджмента персонала»

1. Психология управления как наука. Объект и предмет психологии управления.
2. Понятие управления. Субъект и объект управления. Уровни управления. Сравнительный анализ понятий: управление и руководство.
3. Законы управления.
4. Понятие и специфика управленческой деятельности.
5. Функции управления.
6. Индивидуальная управленческая концепция руководителя: понятие, структура, источники формирования. Соотношение понятий: индивидуальная управленческая концепция и стиль управленческой деятельности.
7. Понятие стиля управления. Различные подходы в психологии к классификации стилей управления.
8. Сравнительная характеристика авторитарного и демократического стилей управления.
9. Подходы к изучению личности руководителя.
10. Критерии профессиональной пригодности специалистов: способности, профессионально-важные качества (ПВК), компетенция и компетентность. Виды психологической компетентности современного руководителя.
11. Стресс в деятельности руководителя: профессиональный, организационный, рабочий стресс: общая характеристика феноменов.
12. Стресс в деятельности руководителя: синдром эмоционального выгорания (фазы, симптомы, факторы). Способы нейтрализации управленческого стресса.
13. Принятие управленческих решений: подходы и факторы; типы, уровни, стили принятия решений. Специфические виды поведения руководителя в ситуации принятия управленческих решений.

14. Принятие управленческих решений: модели и основные ошибки принятия управленческих решений.
15. Классические теории научного менеджмента (подходы: У. Тейлора, А. Файоля, М. Вебера).
16. Доктрина человеческих отношений (подходы: Э. Мейо, Д. Макгрегора, Р. Лайкерта).
17. Современные подходы к управлению: ситуационный и системный подходы.
18. Обобщенный психологический портрет сотрудника современной российской организации: сотрудник как социальный индивид, экономический индивид, представитель организации.
19. Обобщенный психологический портрет сотрудника современной российской организации, функционирующей в постсоветском пространстве: позитивные и негативные черты личности российского работника.
20. Психологические особенности современного российского работника с различными социально-демографическими характеристиками.
21. Понятие мотивации и мотива труда. Виды трудовой мотивации (внутренняя, внешняя положительная, внешняя отрицательная), их влияние на эффективность трудовой деятельности.
22. Содержательные теории мотивации труда (подход А. Маслоу, теория «С-В-Р» Алдерфера, теория приобретенных потребностей МакКлеланда, мотивационно-гигиеническая теория Герцберга).
23. Процессуальные теории мотивации труда (теория ожиданий Врума, теория справедливости Адамса, модель Портера-Лоулера, теория постановки целей Локка).
24. Понятие мотивирования. Основные подходы к реализации функции мотивирования в управленческой деятельности.
25. Сравнительный анализ понятий: «группа», «коллектив», «команда». Командные роли и типы команд. Этапы формирования команды.
26. Кадровая политика организации: понятие, типы принципы, требования.

ПРО7 Контрольная работа «Актуальные технологии менеджмента, возможность практического применения одной из изучаемых технологий» (Аутсорсинг, Технологии картирования, технологии документирования технологии, технологии диагностики, технологии поиска решений, технологии проектирования, технологии реализации, технологии социального конструирования, технологии управления изменениями, технологии реформирования. Реинжиниринг. Аутсорсинг) на примере выбранной для практического исследования студентом фирмы (разработка проекта)

ПРО8

Презентация и защита «Поэтапная модель стратегического менеджмента» выбранной студентом для практического исследования фирмы

СРО8

Собрать информацию и разработать этапы модели стратегического менеджмента, разработать презентацию «Поэтапная модель стратегического менеджмента» выбранной студентом для практического исследования фирмы и подготовиться к ее защите

Примерный план презентации

- 1 Краткая характеристика предприятия, миссия цели и задачи
- 2 Анализ внешней и внутренней среды предприятия
- 3 Стратегический анализ Модель BCG, матрица MacKinsey
- 4 Разработка стратегий отдельных бизнесов и общей стратегии
- 5 Продуктивно -маркетинговая стратегия предприятия

6 Нестабильность внешней среды предприятия и методы управления  
7 Стратегический контроллинг предприятия

## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

### 8.2.1. Шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01	Эволюция технологий менеджмента	реферат	1	5
ПР02	Анализ внешней и внутренней SWOT-анализ выбранной для практического исследования студентом фирмы. Анализ организационной структуры выбранной для практического исследования студентом фирмы	контр. работа	1,5	10
ПР03	Современная методология функций менеджмента	тест	1,5	7
ПР04	«Психология субъекта управленческой деятельности, современные технологии менеджмента персонала»	опрос	1	5
ПР05	Разработка технологий менеджмента: методология, теория и практика. Анализ «Матрица McKinsey» выбранной студентом для практического исследования фирмы	контр. работа	1,5	5
ПР06	«Современные технологии принятия управленческих решений»	конспект	1,5	12
ПР07	Актуальные технологии менеджмента, возможность практического применения одной из изучаемых технологий на примере (разработка проекта)	контр. работа	1,5	3
ПР08	Презентация и защита «Поэтапная модель стратегического менеджмента» выбранной студентом фирмы	презентация	1,5	15
СР01	Подготовка реферата «Эволюция технологий менеджмента»	реферат	1,5	3
СР03	Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Анализ внешней и внутренней SWOT-анализ выбранной студентом для практического исследования фирмы»	домашнее задание	1	2

Обоз-	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
СР04	«Психология субъекта управленческой деятельности, современные технологии менеджмента персонала»	конспект	1	2
СР05	Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Разработка технологий менеджмента: методология, теория и практика. Анализ «Матрица McKinsey» выбранной студентом для практического исследования фирмы	домашнее задание, контр. работа	1,5	3
СР06	Краткий конспект по теме «Современные технологии принятия управленческих решений»	конспект	1	3
СР07	Сбор информации и подготовка к контрольной работе «Актуальные технологии менеджмента, возможность практического применения одной из изучаемых технологий» на примере (разработка проекта)	Домашнее задание, контр. работа	1	5
СР08	Сбор информации и подготовка презентации «Поэтапная модель стратегического менеджмента» выбранной студентом для практического исследования фирмы	домашнее задание, презентация	1,5	5
Зач01	Зачет	зачет	5	40

### 8.2.2. Критерии оценивания

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе текущего контроля успеваемости используются следующие критерии.

Минимальное количество баллов выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.2), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатели выставления минимального количества баллов
Презентация	Презентация выполнена в соответствии с планом; Все слайды содержат необходимую информацию и выводы, требуемые в задании, оформлены в соответствии с установленными требованиями; на защите презентации даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов
Контрольная работа	Анализ выполнен в соответствии с требованиями задания, содержат необходимую информацию и полностью раскрывающие тему выводы
Опрос	даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов
Доклад	тема доклада раскрыта, сформулированы выводы; соблюдены требования к объему и оформлению доклада (презентации к докладу);
Реферат	тема реферата раскрыта; использованы рекомендуемые источники; соблюдены требования к объему и оформлению реферата
Конспект	конспект соответствует заданному плану;

Наименование, обозначение	Показатели выставления минимального количества баллов
	рассмотрены все вопросы, вынесенные на изучение; соблюдены требования к объему конспекта

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии.

Зачет (Зач01).

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«зачтено»	41...100
«не зачтено»	0...40



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор Института экономики и качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.О.04 Технологическое предпринимательство***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 – Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: ***заочная***

Кафедра: ***«Коммерция и бизнес-информатика»***

(наименование кафедры)

Составитель:

***Д.э.н., профессор***

степень, должность

подпись

***В.А. Солопов***

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

подпись

***М.А. Блюм***

инициалы, фамилия

Тамбов 2024

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав обязательной части образовательной программы.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла</b>	
ИД-1 (УК-2) Знает процедуру управления проектом на всех этапах его жизненного цикла	Знает этапы жизненного цикла проекта
	Знает основные модели/методологии/подходы управления проектом
	Знает методики оценки успешности проекта
ИД-2 (УК-2) Умеет планировать проект с учетом последовательности этапов реализации и жизненного цикла проекта	Умеет достигать поставленных целей и задач проекта
	Умеет составлять и корректировать план управления проектом
	Умеет оценивать риски и результаты проекта
<b>УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки</b>	
ИД-1 (УК-6) Знает приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	Знает методики самооценки, саморазвития и самоконтроля
	Знает личностные характеристики, способствующие профессиональному развитию
	Знает способы самосовершенствования своей деятельности с учетом своих личностных, деловых, коммуникативных качеств
ИД-2 (УК-6) Умеет определять приоритеты личного и профессионального роста и способы совершенствования собственной деятельности на основе самооценки	Умеет производить самооценку личностных особенностей и профессиональных качеств в соответствии с конкретной ситуацией
	Умеет формулировать цели собственной деятельности и определять пути их достижения с учетом планируемых результатов
	Умеет определять приоритеты личного и профессионального роста

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	1 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>5</b>
занятия лекционного типа	<b>4</b>
лабораторные занятия	
практические занятия	
курсовое проектирование	
консультации	
промежуточная аттестация	<b>1</b>
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>103</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>108</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Раздел 1. Основы технологического предпринимательства и бизнес-моделирования.**

Тема 1. Введение в инновационное развитие  
Сущность и свойства инноваций в IT-бизнесе. Модели инновационного процесса. Роль IT-предпринимателя в инновационном процессе.

Тема 2. Формирование и развитие команды.  
Создание команды в IT-бизнесе. Командный лидер. Распределение ролей в команде. Мотивация команды Командный дух.

Тема 3. Бизнес-идея, бизнес-модель, бизнес-план. Как возникают бизнес-идеи в сфере IT. Создание IT бизнес-модели. Формализация бизнес-модели.

Самостоятельная работа:

СР01. Самооценка степени готовности к осуществлению предпринимательской деятельности.

СР02. Формирование и развитие команды.

СР03. Бизнес-идея, бизнес-модель, бизнес-план.

#### **Раздел 2. Управление предпринимательской деятельностью.**

Тема 4. Маркетинг. Оценка рынка.  
Основы маркетинговых исследований. Особенность маркетинговых исследований для высокотехнологичных стартапов в сфере IT. Оценка рынка и целевые сегменты IT-рынка. Комплекс маркетинга IT-компании. Особенности продаж инновационных IT-продуктов.

Тема 5. Product development. Разработка продукта.  
Жизненный цикл IT-продукта. Методы разработки IT-продукта.  
Уровни готовности IT-технологий. Теория решения изобретательских задач. Теория ограничений. Умный жизненный цикл IT-продукта.

Тема 6. Customer development. Выведение продукта на рынок.  
Концепция Customer development в IT-бизнесе. Методы моделирования потребительских потребностей. Модель потребительского поведения на IT-рынке.

Тема 7. Нематериальные активы и охрана интеллектуальной собственности.  
Нормативная база. Правовые режимы охраны интеллектуальной собственности в IT-бизнесе. Признание авторства в IT-бизнесе. Разработка стратегии инновационного IT-проекта.

Тема 8. Трансфер технологий и лицензирование.  
Трансфер и лицензирование IT-технологий. Типы лицензирования интеллектуальной собственности в IT-бизнесе и их применение. Расчет цены лицензии и виды платежей за IT-продукты.

Самостоятельная работа:

- СР04. Маркетинг, оценка рынка
- СР05. Product Development. Разработка продукта.
- СР06. Customer Development. Выведение продукта на рынок.
- СР07. Нематериальные активы и охрана интеллектуальной собственности
- СР08. Трансфер технологий и лицензирование

### **Раздел 3. Проектный подход к управлению в технологическом предпринимательстве.**

Тема 9. Создание и развитие стартапа.  
Понятие стартапа в IT-бизнесе. Методики развития стартапа в IT-бизнесе.  
Этапы развития стартапа в IT-бизнесе. Создание и развитие малого инновационного предприятия в IT-бизнесе.

Тема 10. Коммерческий НИОКР.  
Мировой IT-рынок НИОКР и открытые инновации. Процесс формирования коммерческого предложения для НИОКР-контракта в сфере IT.. Проведение переговоров для заключения контракта с индустриальным заказчиком IT-продукта.

Тема 11. Инструменты привлечения финансирования.  
Финансирование инновационной деятельности на различных этапах развития IT-стартапа. Финансовое моделирование инновационного IT-проекта/

Тема 12. Оценка инвестиционной привлекательности проекта.  
Инвестиционная привлекательность и эффективность IT-проекта. Денежные потоки инновационного IT-проекта. Методы оценки эффективности IT-проектов. Оценка и отбор IT-проектов на ранних стадиях инновационного развития

Тема 13. Риски проекта.  
Типология рисков IT-проекта. Риск-менеджмент в IT-бизнесе. Оценка рисков в IT-бизнесе. Карта рисков инновационного IT-проекта.

Тема 14. Инновационная экосистема.  
Инновационная IT-среда и ее структура. Концепция инновационного потенциала в IT-бизнесе. Элементы инновационной инфраструктуры в IT-бизнесе.

Тема 15. Государственная инновационная политика.  
Современные инструменты инновационной политики. Функциональная модель инновационной политики. Матрица НТИ. Роль университета как ключевого фактора инновационного развития в сфере IT-бизнеса.

Тема 16. Государственная инновационная политика.  
Итоговая презентация IT- проектов слушателей (питч-сессия).

Самостоятельная работа:

- СР09. Оценка эффективности инвестиций в проект.
- СР10. Эффективность проекта
- СР11. Оценка риска проекта
- СР12. Итоговая презентация IT- проектов (питч-сессия).

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Кузьмина, Е. Е. Инновационное предпринимательство: учебник / Е. Е. Кузьмина. — Москва: Российская таможенная академия, 2017. — 208 с. — ISBN 978-5-9590-0978-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/84849.html> (дата обращения: 07.01.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Сухорукова, М. В. Введение в предпринимательство для ИТ-проектов / М. В. Сухорукова, И. В. Тябин. — 3-е изд. — Москва : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 123 с. — ISBN 978-5-4486-0510-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79703.html> (дата обращения: 07.01.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Бланк, Стив Стартап: Настольная книга основателя / Стив Бланк, Боб Дорф ; перевод Т. Гутман, И. Окунькова, Е. Бакушева. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 623 с. — ISBN 978-5-9614-1983-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82518.html> (дата обращения: 07.01.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Инновационное предпринимательство и коммерциализация инноваций [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Д. Ш. Султанова, Е. Л. Алехина, И. Л. Беилин [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2016. — 112 с. — 978-5-7882-2064-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/79290.html>
5. Шиян, Е. И. Инновационный бизнес [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. И. Шиян. — Электрон. текстовые данные. — Новосибирск : Новосибирский государственный архитектурно-строительный университет (Сибстрин), ЭБС АСВ, 2009. — 365 с. — 978-5-7795-0417-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68767.html>
6. Харин, А. Г. Бизнес-планирование инновационных проектов [Электронный ресурс] : учебно-методический комплекс / А. Г. Харин. — Электрон. текстовые данные. — Калининград : Балтийский федеральный университет им. Иммануила Канта, 2011. — 185 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23811.html>
7. Сергеева, Е. А. Инновационный и производственный менеджмент в условиях глобализации экономики [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. А. Сергеева, А. С. Брысаев. — Электрон. текстовые данные. — Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2013. — 215 с. — 978-5-7882-1405-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62172.html>
8. Фидельман, Г. Н. Альтернативный менеджмент: Путь к глобальной конкурентоспособности [Электронный ресурс] / Г. Н. Фидельман, С. В. Дедиков, Ю. П. Адлер. — Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 186 с. — 5-9614-0200-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/83079.html>
9. Евсеева, О. А. Международный менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / О. А. Евсеева, С. А. Евсеева. — Электрон. текстовые данные. — СПб. : Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2019. — 115 с. — 978-5-7422-6288-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/83323.html>

## 4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

[Электронный ресурс]. URL: [https://www.ted.com/talks/charles\\_leadbeater\\_on\\_innovation?language=ru](https://www.ted.com/talks/charles_leadbeater_on_innovation?language=ru). Чарльз Лидбитер об инновациях.

[Электронный ресурс]. URL: <https://www.ted.com/topics/innovation>. Подборка видео и статей на тему инноваций.

[Электронный ресурс]. URL: <https://www.youtube.com/channel/UCp0z-UFvKUBfKtVNB1gyX7A>. Подборка видео с международного форума «Открытые инновации».

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащённость образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умений самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода Вашего обучения через участие в практических занятиях, выполнение контрольных заданий и тестов. При этом самостоятельная работа играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Успешное освоение компетенций, формируемых данной учебной дисциплиной, предполагает оптимальное использование Вами времени самостоятельной работы. Целесообразно посвящать до 20 минут изучению конспекта лекции в тот же день после лекции и за день перед лекцией. Теоретический материал изучать в течение недели до 2 часов, а готовиться к практическому занятию по дисциплине до 1.5 часов.

Для понимания материала учебной дисциплины и качественного его усвоения Вам рекомендуется такая последовательность действий:

- после прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня, разобрать рассмотренные примеры;
- при подготовке к лекции следующего дня нужно просмотреть текст предыдущей лекции, подумать о том, какая может быть тема следующей лекции;
- в течение недели выбрать время для работы с литературой по учебной дисциплине в библиотеке и для решения задач.

Рекомендуется использовать методические указания и материалы по учебной дисциплине, текст лекций, а также электронные пособия, имеющиеся в системе VitaLMS.

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекций Вами изучаются и книги по данной учебной дисциплине. Полезно использовать несколько учебников, однако легче освоить курс, придерживаясь одного учебника и конспекта.

Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью после прочтения очередной главы желательно выполнить несколько простых упражнений на соответствующую тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе и попробовать ответить на следующие вопросы: о чем эта глава, какие новые понятия в ней введены, каков их смысл.

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо освоить теоретические положения данной дисциплины, разобрать определения всех понятий и постановки моделей, описывающих процессы, рассмотреть примеры. Дополнительно к изучению конспектов лекций необходимо пользоваться учебниками по учебной дисциплине.



## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
CP01	Самооценка степени готовности к осуществлению предпринимательской деятельности	Отчет
CP02	Формирование и развитие команды	Отчет
CP03	Бизнес-идея, бизнес-модель, бизнес-план	Отчет
CP04	Маркетинг, оценка рынка	Отчет
CP05	Product Development. Разработка продукта	Отчет
CP06	Customer Development. Выведение продукта на рынок	Отчет
CP07	Нематериальные активы и охрана интеллектуальной собственности	Отчет
CP08	Трансфер технологий и лицензирование	Отчет
CP09	Оценка эффективности инвестиций в проект	Отчет
CP10	Эффективность проекта	Отчет
CP11	Оценка риска проекта	Отчет
CP12	Итоговая презентация IT- проектов (питч-сессия)	Отчет

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Зач01	Зачет	1 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

#### **ИД-1 (УК-2) Знает процедуру управления проектом на всех этапах его жизненного цикла**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает этапы жизненного цикла проекта	СР05, Зач01
Знает основные модели/методологии/подходы управления проектом	СР07, СР08
Знает методики оценки успешности проекта	СР09, Зач01

#### **ИД-2 (УК-2) Умеет планировать проект с учетом последовательности этапов реализации и жизненного цикла проекта**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет достигать поставленных целей и задач проекта	СР03
Умеет составлять и корректировать план управления проектом	СР04
Умеет оценивать риски и результаты проекта	СР11

СР02. Изучите материал темы «Формирование и развитие команды». Опишите идеальный состав вашей проектной команды, распределите роли и функции в команде. Укажите, кто и почему получит ту или иную роль или функцию (возьмите в свою гипотетическую команду, например, знакомых вам людей или придумайте, кого вы хотели бы взять в команду).

СР03. Изучите материал темы «Бизнес-идея, бизнес-модель, бизнес-план». Опираясь на вопросы и описания девяти блоков бизнес-модели Остервальдера-Пенье, опишите выбранную вами технологию, бизнес-идею и суть вашего группового проекта, ответив для себя на следующие вопросы:

1. В чем состоит ценностное предложение вашего проекта?
2. Кто является потребителем вашего проекта?
3. Какая работа должна быть сделана для решения ключевых проблем или удовлетворения ключевых потребностей целевых потребителей?
4. Каким образом ваш проект может удовлетворить потребности или решить проблемы потребителя?
5. Какие преимущества получит потребитель, воспользовавшись вашим проектом?

СР04. Изучите материал темы «Маркетинг, оценка рынка»

Используя кабинетные методы сбора информации (в том числе описание выбранного вами проекта):

1. Проанализируйте ключевые тенденции рынка, структуру рынка, диспозицию игроков;
2. Проанализируйте влияние факторов макро и микро-среды на компанию;
3. Рассчитайте реально достижимый объем реализации продукции (в натуральном и денежном выражениях);

4. Спланируйте решения и мероприятия по комплексу маркетинг-микс (товарная, ценовая, сбытовая и коммуникационная политики), также подготовьте тайм-график реализации мероприятий по маркетинг-микс на 3 года.

СР05. Изучите материал темы «Product Development. Разработка продукта».

Придумайте идею для своего проекта.

Самостоятельно детализируйте и разбейте на стадии процесс реализации проекта.

Какой «продукт» вы хотите получить на выходе?

Проанализируйте основные преимущества вашего продукта, а также укажите основные производственные и инвестиционные затраты на его разработку.

СР06. Изучите материал темы «Customer Development. Выведение продукта на рынок». Составьте бюджет мероприятий по выводу продукта на рынок.

СР07. Изучите материал темы «Нематериальные активы и охрана интеллектуальной собственности». Сформулируйте IP-стратегию вашего проекта, которая включает в себя: описание технологии, выбранного способа (способов) ее охраны и юридических способов коммерциализации (самостоятельное использование (какими способами)).

СР08. Изучите материал темы «Трансфер технологий и лицензирование». Обоснуйте целесообразность лицензирования как модели коммерциализации технологии, на которой основан ваш проект. Сформулируйте основные параметры лицензионного договора с покупателем лицензии, укажите цену лицензии.

СР09. Решите следующие задачи:

Задача 1. Оценить эффективность инвестиций в проект разработки программного продукта, денежный поток которого приведен в таблице 1.

Таблица 1 - Денежные потоки инновационных проектов

Вариант	Доходы и расходы по годам реализации инвестиционного проекта, тыс.руб.								E, %
	инвестиции			доходы					
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й	6-й	7-й	8-й	
1	50	100	200	50	100	150	350	200	15
	50	200	100	100	200	150	250	150	
2	70	120	150	30	50	180	350	150	20
	50	150	200	50	170	400	260	180	

СР10. Решите следующие задачи:

Задача 2. Определить наиболее эффективный проект из трех проектов разработки ИС, денежные потоки которых приведены в таблице 2. Норма доходности инвестиций составляет 12 % (15, 14).

Таблица 2 - Денежные потоки альтернативных проектов

Вариант	Проект	Денежные потоки по годам, тыс. руб.				
		0	1	2	3	4
1	А	-120	80	60		
	Б	-150	60	100	120	
	В	-100	40	40	40	40
2	А	-100	60	60		
	Б	-120	80	50	60	
	В	-140	100	80	60	40

СР11. Решите следующие задачи:

Задача 3. Выбрать лучший вариант инновационного проекта на основе оценки уровня риска. Варианты различаются размером получаемого дохода, который зависит от состояния экономики (табл. 3).

Таблица 3 - Характеристика доходности инновационных проектов в зависимости от состояния экономики

Показатели	Вариант	Состояние экономики				
		Глубокий спад	Небольшой спад	Средний спад	Небольшой подъем	Мощный подъем
Вероятность $P_i$ , %	1	10	15	55	10	10
Норма дохода $E$ , %						
I вариант		1	6	12	18	25
II вариант		2	5	14	16	27
Вероятность $P_i$ , %	2	15	20	40	20	5
Норма дохода $E$ , %						
I вариант		-4	3	10	15	22
II вариант		-6	4	13	14	24

СР12. Подготовиться к итоговой презентации IT- проектов (питч-сессия).

### Теоретические вопросы к зачету Зач01

1. Общие положения декомпозиции проекта высокотехнологичных проектов
2. Выявление проблемных мест и проведение GAP-анализа
3. Проработка и отображение целей коммерциализации технологии с учетом SMART-критериев
4. Представление экономической сути технологии в контексте моделей черного ящика и цепочки создания ценности
5. Выявление, описание и анализ основных стейкхолдеров проектной инициативы
6. Основные модели экономического представления технико-технологических проектных инициатив
7. Понятие, состав и основные закономерности функционирования экосистемы технико-технологических проектов
8. Этапы жизненного цикла проекта
9. Методы оценки эффективности проекта
10. Особенности проведения PEST-анализа и представление его результатов для наукоемких технологий
11. Специфика анализ пяти сил Портера для целей коммерциализации инновационных технологий
12. Возможности применения 4P-анализа в проектировании коммерциализации инновационной технологии
13. Этапы вывода наукоемких технологий на рынок
14. Основные модели и стратегии трансфера инновационных технологий
15. Содержание моделей product development и customer development для наукоемких технологий
16. Оценка возможных рисков вывода инновационной технологии на рынок
17. Разработка сценарной программы коммерциализации инновационной технологии

18. Разработка финансовой модель коммерциализации инновационной технологии
19. Проектирование финансовых особенностей внедрения и эксплуатации инновационной технологии
20. Оценка окупаемости и экономической эффективности внедрения инновационной технологии

### Тестовые задания к зачету Зач01

1. По формам собственности предпринимательство может быть:
    - а) индивидуальное
    - б) коллективное
    - в) государственное
  
  2. По виду или назначению предпринимательство может быть:
    - а) муниципальное
    - б) коллективное
    - в) коммерческое
  
  3. По количеству собственников предпринимательство может быть:
    - а) производственное
    - б) арендное
    - в) индивидуальное
  
  4. Предпринимательская деятельность, согласно Закону РФ от 25.12.90 «О предприятиях и предпринимательской деятельности», это:
    - а) индивидуальная самостоятельная деятельность граждан и их объединений, направленная на получение прибыли
    - б) деятельность граждан и их объединений, направленная на получение прибыли
    - в) индивидуальная самостоятельная деятельность граждан, направленная на получение прибыли
  
  5. Производственное предпринимательство не включает:
    - а) инновационное предпринимательство
    - б) оказание услуг
    - в) товарные биржи
  
  6. Коммерческое предпринимательство включает:
    - а) торговое предпринимательство
    - б) научно-техническое предпринимательство
    - в) фондовые биржи
  
  7. Финансовое предпринимательство не включает:
    - а) страховое предпринимательство
    - б) аудиторское предпринимательство
    - в) торгово-закупочное предпринимательство
  
  8. К функциям товарных бирж не относится:
    - а) оказание посреднических услуг по заключению финансовых сделок
    - б) упорядочение товарной торговли, регулирование товарных операций и решение товарных споров
-

в) сбор и публикация сведений о ценах, состоянии производства и факторов, оказывающих влияние на цены

9. Решение о регистрации или отказе в регистрации предприятия должно быть принято не позднее чем:

- а) в месячный срок
- б) в 15-ти дневной срок
- в) в течение 30 дней

10. Протокол № 1 собрания участников общества не содержит:

- а) назначение директора
- б) председателя ревизионной комиссии
- в) размер уставного капитала

11. Отказ в регистрации предприятия не возможен в случае:

- а) нарушения установленного Законом порядка создания предприятия
- б) несоответствия учредительных документов требованиям законодательства РФ
- в) экономической нецелесообразности производства данного продукта

12. Регистрация индивидуального предпринимателя должна быть произведена не позднее чем \_\_\_\_\_ с момента подачи заявления.

- а) в месячный срок
- б) в 15-ти дневной срок
- в) в течение 30 дней

13. Юридическое лицо должно обладать в совокупности характерными признаками (отметить лишнее):

- а) наличием обособленного имущества
- б) способностью отвечать по обязательствам своим имуществом
- в) способностью выступать в имущественном обороте от своего имени
- г) возможностью предъявлять иски и выступать в качестве ответчика в суде, арбитражном суде
- д) способностью выступать в торговом обороте от своего имени

14. На праве учредителей в отношении юридических лиц или их имущества, юридические лица могут быть: (соединить в пары)

1. юридические лица, в отношении которых их участники имеют обязательственные права	1. Государственные, муниципальные, дочерние предприятия
2. юридические лица, в отношении которых их учредители не могут иметь никаких имущественных прав.	2. общественные, религиозные организации, благотворительные и иные фонды
3. юридические лица, в отношении которых их учредители не могут иметь никаких имущественных прав	3. хозяйственные товарищества, производственные кооперативы

15. Соединить в пары:

1. Государственные и муниципальные предприятия	1. Объединение граждан на основе членств для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов
2. ФПП	2. Предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не несет ответственности по обязательствам собственника
3. Производственные кооперативы	3. коммерческие организации с разделенным на доли учредителей уставным капиталом
4. Хозяйственные товарищества и общества	4. акционерная компания, использовавшая свой капитал для приобретения акций других компаний

5. Холдинг	5. ядром группы общественных предприятий является какая-либо финансовая компания
------------	--

16. Производственный кооператив может быть добровольно реорганизован в хозяйственное товарищество или общество \_\_\_\_\_ его членами или ликвидирован

- а) по единогласному решению
- б) простым большинством голосов

17. Минимальное число членов предприятия составляет: (соединить в пары)

1. общество	1. 5 человек
2. кооператив	2. Не ограничено
3. муниципальное унитарное предприятие	3. 1 человек

18. Кто из участников отвечает своим личным имуществом по долгам предприятий:

- а) вкладчики
- б) акционеры
- в) полные товарищи

19. К коммерческой тайне не относится:

- а) планы внедрения новых технологий и видов продукции
- б) уровень складских запасов
- в) фактическое состояние рынков сбыта

**ИД-1 (УК-6) Знает приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает методики самооценки, саморазвития и самоконтроля	СР01
Знает личностные характеристики, способствующие профессиональному развитию	СР01
Знает способы самосовершенствования своей деятельности с учетом своих личностных, деловых, коммуникативных качеств	СР01

**ИД-2 (УК-6) Умеет определять приоритеты личностного и профессионального роста и способы совершенствования собственной деятельности на основе самооценки**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет производить самооценку личностных особенностей и профессиональных качеств в соответствии с конкретной ситуацией	СР02
Умеет формулировать цели собственной деятельности и определять пути их достижения с учетом планируемых результатов	СР01
Умеет определять приоритеты личностного и профессионального роста	СР01

СР01. Проведите самооценку и оцените результаты степени готовности к осуществлению предпринимательской деятельности (источник: Комитет по труду и занятости населения Санкт-Петербурга. Ссылка: <http://ktzn.gov.spb.ru/gosudarstvennyye-uslugi/codejstvie-samozanyatosti-bezrobotnyh-grazhdan/sodejstvie-samozanyatosti/samocenka-stepeni-gotovnosti-k-osushestvleniyu-predprinimatelskoj-deya/>)

Подготовьте реферат по указанным темам:

- 1. Самооценка как внутренний регулятор поведения личности



2. Особенности самооценки деловых и личностных качеств лиц, занятых в предпринимательской деятельности
3. Проявление самооценки во взаимоотношениях партнеров по бизнесу
4. Методики анализа мотивационной сферы, личностных качеств, интеллектуальных способностей и потенциала профессиональной деятельности.
5. Диагностика профессиональных качеств предпринимателя на основе самооценки
6. Влияние личностных характеристик предпринимателя на становление и развитие предпринимательских фирм в России

СР02. Изучите материал темы «Формирование и развитие команды». Опишите идеальный состав вашей проектной команды, распределите роли и функции в команде. Укажите, кто и почему получит ту или иную роль или функцию (возьмите в свою гипотетическую команду, например, знакомых вам людей или придумайте, кого вы хотели бы взять в команду).

СР03. Изучите материал темы «Бизнес-идея, бизнес-модель, бизнес-план». Опираясь на вопросы и описания девяти блоков бизнес-модели Остервальдера-Пенье, опишите выбранную вами технологию, бизнес-идею и суть вашего группового проекта, ответив для себя на следующие вопросы:

1. В чем состоит ценностное предложение вашего проекта?
2. Кто является потребителем вашего проекта?
3. Какая работа должна быть сделана для решения ключевых проблем или удовлетворения ключевых потребностей целевых потребителей?
4. Каким образом ваш проект может удовлетворить потребности или решить проблемы потребителя?
5. Какие преимущества получит потребитель, воспользовавшись вашим проектом?

## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

Каждое мероприятие текущего контроля успеваемости оценивается по шкале «зачтено», «не зачтено».

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.1), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

При невыполнении хотя бы одного из показателей выставляется оценка «не зачтено».

Таблица 8.1 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатель
Тест	правильно решено не менее 50% тестовых заданий
Отчет	даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов
Реферат	тема реферата раскрыта; использованы рекомендуемые источники; соблюдены требования к объему и оформлению реферата

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии и шкалы.

Зачет (Зач01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов и теста.

Время на подготовку: 45 минут.

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответах на вопросы, правильно применяет теоретические положения при решении практических заданий.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки в ответах на вопросы и при выполнении практических заданий.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

*Директор института экономики и качества жизни*

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля \_\_\_\_\_ 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.О.05 Деловое общение и профессиональная этика***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

**Направление**

***38.04.08 Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

**Программа магистратуры**

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

**Формы обучения:** \_\_\_\_\_ ***заочная*** \_\_\_\_\_

**Кафедра:** \_\_\_\_\_ ***Теория и история государства и права*** \_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

**Составитель:**

\_\_\_\_\_ ***К.И.Н., ДОЦЕНТ*** \_\_\_\_\_

степень, должность

\_\_\_\_\_ ***ст.преподаватель*** \_\_\_\_\_

степень, должность

\_\_\_\_\_ ***О.Л. Протасова*** \_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

\_\_\_\_\_ ***Э.В. Бикбаева*** \_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

**Заведующий кафедрой**

\_\_\_\_\_ ***С.А. Фролов*** \_\_\_\_\_

подпись

инициалы, фамилия

**Тамбов 2024**

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав обязательной части образовательной программы.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>УК-5 Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия</b>	
ИД-1 (УК-5) Знает закономерности и специфику развития различных культур, особенности межкультурного разнообразия общества в современных условиях	Знает основные закономерности и характерные особенности развития различных культур
	Знает специфичность межкультурного разнообразия общества в современных условиях
ИД-2 (УК-5) Умеет обеспечивать и поддерживать взаимопонимание между представителями различных культур и навыки общения в мире культурного многообразия	Умеет анализировать и учитывать разнообразие культур
	Умеет применять на практике навыки общения в мире культурного многообразия, создавая и поддерживая взаимопонимание между представителями разных национальностей
ИД-3 (УК-5) Владеет методами предупреждения и разрешения возможных конфликтных ситуаций в межкультурной коммуникации	Владеет методами предупреждения возможных конфликтных ситуаций в межкультурной коммуникации, учитывая особенности представителей отдельных общностей, имеющих социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия
	Владеет способами и приемами предотвращения возможных конфликтных ситуаций, возникающих на почве социальных, этнических, конфессиональных и культурных различий

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	1 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	-
практические занятия	6
курсовое проектирование	-
консультации	-
промежуточная аттестация	1
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>99</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>108</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. *Основы деловой этики*

##### **Тема 1. *Этика как наука. Сущность деловой этики, ее базовые документы***

Закономерности и специфика развития различных культур, особенности межкультурного разнообразия общества в современных условиях. Фундаментальные трактаты о нравственности Аристотеля и Цицерона. Определение понятий: «этика», «мораль», «нравственность». Роль этики как науки в России. Понятие деловой этики, ее проблемы. Базовые документы деловой этики и задачи, которые они выполняют.

##### **Тема 2. *Этические принципы и нормы в деловом общении***

Универсальные принципы деловой этики. Международные этические принципы бизнеса. Нормы деловой этики. Принципы этики деловых отношений. Взаимопонимание между представителями различных культур и навыки общения в мире культурного многообразия

Практические занятия

ПР01. Этика как наука. Сущность деловой этики, ее базовые документы.

ПР02. Этические принципы и нормы в деловом общении.

Самостоятельная работа:

СР01. Изучить историю развития этики как науки, ее основные категории.

СР02. Изучить понятия морали как характеристика общества, нравственности.

СР03. Изучить сущность и способы формирования нравственного поведения человека, а также основополагающие документы деловой этики.

#### Раздел 2. *Профессиональная этика*

##### **Тема 1. *Понятие, содержание и предмет профессиональной этики***

Понятие профессиональной этики, ее предмет и содержание. Цели и задачи профессиональной деятельности, контролирование процесса работы, мотивация и концентрация усилий членов коллектива. Качества личности специалиста, необходимые для выполнения профессионального долга. Правовые и этические нормы поведения, предписывающие определенный тип нравственных отношений между людьми, необходимый для выполнения своей профессиональной деятельности и оценки ее последствий. Разновидности профессиональной этики. Правила и технологии эффективного межкультурного взаимодействия.

##### **Тема 2. *Кодексы профессиональной этики***

Разновидности кодексов профессиональной этики. Свойства профессиональных кодексов. Основы психологии личности (собственный психотип и акцентуацию характера для определения приоритетов собственной деятельности, оценка и корректировка личностных качеств). Социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия членов коллектива. Толерантное восприятие этих различий. Нормы поведения членов различных профессий.

Практические занятия

ПР03. Понятие, содержание и предмет профессиональной этики.

ПР04. Кодексы профессиональной этики.

Самостоятельная работа:

СР04. Изучить сущность и назначение профессиональной этики, категории призвания и профессионального долга, основные нормы и принципы профессиональной этики.

СР05. Изучить краткосрочную и долгосрочную выгоду профессиональных отношений в современной России.

СР06. Национально-культурные ценности в профессиональной этике, традиции, нравы, привычки представителей разных культур.

### **Раздел 3. Деловое общение**

#### **Тема 1. Понятие «деловое общение»: определение, формы, виды, средства, стили**

Определение, формы, виды, средства и стили делового общения. Прямое и косвенное деловое общение. Формы и виды устной и письменной коммуникации при изучении и разработке профессиональной документации. Стандартные формы письменного речевого поведения в профессиональной сфере. Материальное, когнитивное и деятельностное деловое общение. Официально-деловой стиль общения. Научный стиль общения. Публицистический и разговорно-бытовой стили общения. Владение коммуникативными нормами в профессиональной деятельности.

#### **Тема 2. Вербальное деловое общение. Невербальное деловое общение. Этикетные нормы делового общения**

Деловой разговор, совещания, заседания (анализ, проектирование и организация межличностных, групповых и организационных коммуникаций в команде для достижения поставленной цели). Переговоры: методы ведения и итоги (навыки деловой коммуникации, аргументированного изложения собственной точки зрения, ведения дискуссии и полемики). Публичное ораторское выступление. Отношения со средствами массовой информации: проведение пресс-конференций, презентаций, выставок. Язык мимики и жестов. Позы защиты, уверенности, раздумья, обмана, агрессии. Походка. Умение читать по лицам. Визитные карточки. Деловая переписка. Типы деловых писем. Резюме. Электронные средства связи. Компьютер. Интернет. Web-этикет. E-mail. Факс. Деловые подарки и сувениры. Чаевые. Порядок приветствий, представлений и знакомств. Телефонный этикет. Этикет мобильной связи. Этикет официальных мероприятий.

#### **Практические занятия**

ПР05. Понятие «деловое общение»: определение, формы, виды, средства, стили.

ПР06. Вербальное деловое общение. Невербальное деловое общение. Этикетные нормы делового общения.

#### **Самостоятельная работа**

СР07. Изучить международный протокол и деловую этику, понятие «деловое общение», его разновидности, функции, стили, основные формы бизнес-коммуникаций.

СР08. Изучить правила проведения деловых бесед, совещаний, заседаний, переговоров, подготовку и обслуживание совещаний, конференций, презентаций, выставок. виды и правила написания деловых писем, ораторское искусство, деловой этикет.

### **Раздел 4. Управленческое общение**

#### **Тема 1. Законы управленческого общения**

Основы управления коллективом и создание благоприятного психологического климата с позиции достижения им общих целей и поставленных конкретных задач. Способы управления коллективом при решении им научно-исследовательских и научно-производственных работ. Методы повышения социальной мобильности. Директивные и демократические формы управленческого общения. Эффективное управленческое обще-

ние, закономерности общения и способы управления индивидом и группой. Первый и второй законы управленческого общения. Приемы формирования аттракции.

**Тема 2. Тактика действий в конфликтных и кризисных ситуациях**

Принципы общения между членами научного коллектива с целью поддержания хорошего социально-психологического климата, способствующего решению поставленных задач. Методы и навыки эффективного межкультурного взаимодействия. Виды конфликтов. Психологические особенности управления конфликтом в рабочей группе. Роль руководителя в разрешении организационных конфликтов. Действия по преодолению спорных ситуаций. Виды кризисов. Владение навыками поведения и принятия решений в нестандартных ситуациях.

Практические занятия

ПР07. Законы управленческого общения.

ПР08. Тактика действий в конфликтных ситуациях.

Самостоятельная работа

СР09. Изучить управленческую этику, имидж руководителя как часть управленческого взаимодействия, современные тенденции управления организацией.

СР10. Причины возникновения конфликтных ситуаций, разновидности конфликтов, способы преодоления, роль руководителя организаций в ликвидации конфликтов и их последствий.

**Раздел 5. Имидж делового человека**

**Тема 1. Понятие «имидж», его психологическое содержание и виды**

Терминология. Прототипы имиджа, носители имиджа. Цели формирования имиджа. Стратегии формирования имиджа. Организационные тактики и тактики воздействия. Психологические тактики воздействия на сознание. Теория ожиданий и мотиваций. Принципы развития личности с целью порождения у него способностей к креативной деятельности.

**Тема 2. Принципы и технологии формирования профессионального имиджа человека. Принципы и технологии формирования индивидуального имиджа человека**

Зависимость содержания имиджа от профессии и должности. Умение работать в коллективе, сопоставляя свои интересы с интересами коллектива в целом. Понятие имиджмейкерства. Специфическая одаренность имиджмейкеров. Секреты профессионализма. Риторическое оснащение имиджмейкера. Приоритетные задачи имиджмейкинга. Речевое воздействие на управление энергетического ресурса человека. Виды индивидуального имиджа: габитарный, овеществленный, вербальный, кинетический и средовый. Стили в одежде: классический, деловой, стиль Шанель. Обувь. Аксессуары: ювелирные украшения, очки, портфель/сумка, портмоне, зонт, мобильный телефон, ручка, зажигалка, часы. Ухоженность. Манера держаться. Одежда для приемов

Практические занятия

ПР09. Понятие «имидж», его психологическое содержание и виды

ПР10. Принципы и технологии формирования профессионального имиджа человека. Принципы и технологии формирования индивидуального имиджа человека

Самостоятельная работа

СР11. Изучить предмет, объект, задачи и методы исследования современной имиджологии, тенденции и перспективы развития имиджологии в России в ближайшие десятилетия.

СР12. Изучить имиджмейкинг и его применение.



#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Денисов А.А. Профессиональная этика и этикет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Денисов А.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2014.— 210 с.— Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/32795.html> — ЭБС «IPRbooks»
2. Бикбаева Э.В., Протасова О.Л. Деловое общение и профессиональная этика. [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Бикбаева Э.В., Протасова О.Л.— Электрон. текстовые данные.— Тамбов: ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный технический университет», 2016. — 102 с.— Режим доступа: [https://www.tstu.ru/m/book/elib1/exe/2016/Bikbaeva\\_1.exe](https://www.tstu.ru/m/book/elib1/exe/2016/Bikbaeva_1.exe) — ЭБС «ТГТУ»
3. Козловская Т.Н. Профессиональная этика [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Козловская Т.Н., Еланчинцева Г.А., Зубова Л.В.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2015.— 218 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/54147.html> — ЭБС «IPRbooks»
4. Суворова, Н. А. Культура делового общения в профессиональной деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н. А. Суворова, Л. В. Табак. Электрон. текстовые данные.— Сочи : Сочинский государственный университет, 2020. — 98 с. —Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/106571.html> — ЭБС «IPRbooks»
5. Эксакусто, Т. В. Основы психологии делового общения [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. В. Эксакусто. — Электрон. текстовые данные. — Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2015. — 162 с. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/78690.html> — ЭБС «IPRbooks»

##### 4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>  
Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>  
Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>  
База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>  
База данных Scopus <https://www.scopus.com>  
Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>  
База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>  
База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>  
База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>  
Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>  
База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>  
Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>  
Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>  
База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>  
База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>  
Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>  
Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>  
Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умений самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода Вашего обучения через участие в практических занятиях, выполнение контрольных заданий и тестов. При этом Ваша самостоятельная работа играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Успешное освоение компетенций, формируемых данной учебной дисциплиной, предполагает оптимальное использование Вами времени самостоятельной работы. Целесообразно посвящать до 20 минут изучению конспекта лекции в тот же день после лекции и за день перед лекцией. Теоретический материал изучать в течение недели до 2 часов, а готовиться к практическому занятию по дисциплине до 1.5 часов.

Для понимания материала учебной дисциплины и качественного его усвоения Вам рекомендуется такая последовательность действий:

– после прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня, разобрать рассмотренные примеры;

– при подготовке к лекции следующего дня нужно просмотреть текст предыдущей лекции, подумать о том, какая может быть тема следующей лекции;

– в течение недели выбрать время для работы с литературой по учебной дисциплине в библиотеке;

– при подготовке к практическим занятиям повторить основные понятия по темам домашнего задания, изучить примеры;

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекций Вами изучаются и книги по данной учебной дисциплине. Полезно использовать несколько учебников, однако легче освоить курс, придерживаясь одного учебника и конспекта.

Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться понимания изучаемой темы дисциплины. Очень полезно мысленно задать себе и попробовать ответить на следующие вопросы: о чем эта глава, какие новые понятия в ней введены, каков их смысл.

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо освоить теоретические положения данной дисциплины, разобрать определения всех понятий, рассмотреть примеры. Дополнительно к изучению конспектов лекций необходимо пользоваться учебниками по учебной дисциплине.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01	Этика как наука. Сущность деловой этики, ее базовые документы	опрос
ПР02	Этические принципы и нормы в деловом общении.	опрос
ПР03	Понятие, содержание и предмет профессиональной этики.	опрос
ПР04	Кодексы профессиональной этики.	опрос
ПР05	Понятие «деловое общение»: определение, формы, виды, средства, стили	деловая игра
ПР06	Вербальное деловое общение. Невербальное деловое общение. Этикетные нормы делового общения	деловая игра
ПР07	Законы управленческого общения	опрос
ПР08	Тактика действий в конфликтных ситуациях	контрольная работа
СР06	Национально-культурные ценности в профессиональной этике, традиции, нравы, привычки представителей разных культур	доклад
СР010	Причины возникновения конфликтных ситуаций, разновидности конфликтов, способы преодоления, роль руководителя организаций в ликвидации конфликтов и их последствий	реферат

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Зач01	Зачет	1 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

**ИД-1 (УК-5)** Знает закономерности и специфику развития различных культур, особенности межкультурного разнообразия общества в современных условиях

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает основные закономерности и характерные особенности развития различных культур	ПР01, ПР02, Зач01
Знает специфичность межкультурного разнообразия общества в современных условиях	ПР03, ПР04, Зач01

#### Задания к опросу ПР01

1. Фундаментальные трактаты о нравственности Аристотеля и Цицерона.
2. Определение понятий: «этика», «мораль», «нравственность».
3. Роль этики как науки в России. Понятие деловой этики, ее проблемы.
4. Базовые документы деловой этики и задачи, которые они выполняют.
5. Основные закономерности развития различных культур.

#### Задания к опросу ПР02

1. Универсальные принципы деловой этики.
2. Международные этические принципы бизнеса.
3. Нормы деловой этики.
4. Принципы этики деловых отношений.
5. Характерные особенности развития различных культур.

#### Задания к опросу ПР03

1. Понятие профессиональной этики, ее предмет и содержание.
2. Цели и задачи профессиональной деятельности, контролирование процесса работы, мотивация и концентрация усилий членов коллектива.
3. Качества личности специалиста, необходимые для выполнения профессионального долга.
4. Правовые и этические нормы поведения, предписывающие определенный тип нравственных отношений между людьми, необходимый для выполнения своей профессиональной деятельности и оценки ее последствий.
5. Разновидности профессиональной этики.
6. Правила и технологии эффективного межкультурного взаимодействия.
7. Специфичность межкультурного разнообразия общества в современных условиях

#### Задания к опросу ПР04

1. Разновидности кодексов профессиональной этики.
2. Свойства профессиональных кодексов.
3. Основы психологии личности (собственный психотип и акцентуация характера для определения приоритетов собственной деятельности, оценка и корректировка личностных качеств).
4. Социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия членов коллектива.
5. Толерантное восприятие этих различий.
6. Нормы поведения членов различных профессий.

### **Теоретические вопросы к зачету Зач01**

1. Фундаментальные трактаты о нравственности Аристотеля и Цицерона.
2. Определение понятий: «этика», «мораль», «нравственность».
3. Роль этики как науки в России. Понятие деловой этики, ее проблемы.
4. Базовые документы деловой этики и задачи, которые они выполняют.
5. Основные закономерности развития различных культур.
6. Универсальные принципы деловой этики.
7. Международные этические принципы бизнеса.
8. Нормы деловой этики.
9. Принципы этики деловых отношений.
10. Характерные особенности развития различных культур.
11. Понятие профессиональной этики, ее предмет и содержание.
12. Цели и задачи профессиональной деятельности, контролирование процесса работы, мотивация и концентрация усилий членов коллектива.
13. Качества личности специалиста, необходимые для выполнения профессионального долга.
14. Правовые и этические нормы поведения, предписывающие определенный тип нравственных отношений между людьми, необходимый для выполнения своей профессиональной деятельности и оценки ее последствий.
15. Разновидности профессиональной этики.
16. Правила и технологии эффективного межкультурного взаимодействия.
17. Специфичность межкультурного разнообразия общества в современных условиях
18. Разновидности кодексов профессиональной этики.
19. Свойства профессиональных кодексов.
20. Основы психологии личности (собственный психотип и акцентуация характера для определения приоритетов собственной деятельности, оценка и корректировка личностных качеств).
21. Социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия членов коллектива.
22. Толерантное восприятие этих различий.
23. Нормы поведения членов различных профессий.
24. Определение, формы, виды, средства и стили делового общения.
25. Прямое и косвенное деловое общение.
26. Формы и виды устной и письменной коммуникации при изучении и разработке профессиональной документации.
27. Стандартные формы письменного речевого поведения в профессиональной сфере.
28. Материальное, когнитивное и деятельностное деловое общение.
29. Официально-деловой стиль общения. Научный стиль общения. Публицистический и разговорно-бытовой стили общения.
30. Владение коммуникативными нормами в профессиональной деятельности. Создание и поддержание взаимопонимания между представителями разных национальностей.
31. Деловой разговор, совещания, заседания (анализ, проектирование и организация межличностных, групповых и организационных коммуникаций в команде для достижения поставленной цели).
32. Переговоры: методы ведения и итоги (навыки деловой коммуникации, аргументированного изложения собственной точки зрения, ведения дискуссии и полемики).
33. Публичное ораторское выступление.
34. Отношения со средствами массовой информации: проведение пресс-конференций, презентаций, выставок.
35. Язык мимики и жестов. Позы защиты, уверенности, раздумья, обмана, агрессии. Походка. Умение читать по лицам.

36. Визитные карточки.
37. Деловая переписка. Типы деловых писем.
38. Резюме.
39. Электронные средства связи. Компьютер. Интернет. Web-этикет. E-mail. Факс.
40. Деловые подарки и сувениры.
41. Порядок приветствий, представлений и знакомств. Телефонный этикет. Этикет мобильной связи. Этикет официальных мероприятий.
42. Национально-культурные ценности в профессиональной этике представителей разных национальностей.
43. Традиции представителей разных культур, их влияние на состояние профессиональной среды.
44. Нравы представителей разных культур, их влияние на состояние профессиональной среды.
45. Привычки представителей разных культур, их влияние на состояние профессиональной среды.
46. Противоречия общей этики, реальности и кодексов профессиональной этики.
47. Правила нравственного поведения в конкретных профессионально-деловых ситуациях.
48. Основы управления коллективом и создание благоприятного психологического климата с позиции достижения им общих целей и поставленных конкретных задач.
49. Способы управления коллективом при решении им исследовательских и производственных работ.
50. Методы предупреждения возможных конфликтных ситуаций в межкультурной коммуникации, исходя из особенностей представителей отдельных общностей, имеющих социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия.
51. Директивные и демократические формы управленческого общения.
52. Эффективное управленческое общение, закономерности общения и способы управления индивидом и группой.
53. Первый и второй законы управленческого общения.
54. Приемы формирования аттракции.
55. Принципы общения между членами коллектива с целью поддержания хорошего социально-психологического климата, способствующего решению поставленных задач.
56. Методы и навыки эффективного межкультурного взаимодействия.
57. Виды конфликтов.
58. Психологические особенности управления конфликтом в рабочей группе. Способы и приемы предотвращения возможных конфликтных ситуаций, возникающих на почве социальных, этнических, конфессиональных и культурных различий
59. Роль руководителя в разрешении организационных конфликтов.
60. Действия по преодолению спорных ситуаций. Виды кризисов.
61. Владение навыками поведения и принятия решений в нестандартных ситуациях
62. Прототипы имиджа, носители имиджа. Цели формирования имиджа. Стратегии формирования имиджа. Организационные тактики и тактики воздействия.
63. Психологические тактики воздействия на сознание. Теория ожиданий и мотиваций. Принципы развития личности с целью порождения у него способностей к креативной деятельности.
64. Зависимость содержания имиджа от профессии и должности.
65. Умение работать в коллективе, сопоставляя свои интересы с интересами коллектива в целом.
66. Понятие имиджмейкерства. Приоритетные задачи имиджмейкинга.
67. Виды индивидуального имиджа: габитарный, овеществленный, вербальный, кинетический и средовый.



68. Стили в одежде: классический, деловой, стиль Шанель. Обувь. Аксессуары: ювелирные украшения, очки, портфель/сумка, портмоне, зонт, мобильный телефон, ручка, зажигалка, часы. Ухоженность. Манера держаться. Одежда для приемов.

**ИД-2 (УК-5)** Умеет обеспечивать и поддерживать взаимопонимание между представителями различных культур и навыки общения в мире культурного многообразия

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет анализировать и учитывать разнообразие культур	ПР05
Умеет применять на практике навыки общения в мире культурного многообразия, создавая и поддерживая взаимопонимание между представителями разных национальностей	ПР06, СР06

Задание к деловой игре «Проведение делового совещания» ПР05

1. Учебная группа определяется с выбором руководителя подразделения.
2. Распределяются роли членов группы.
3. Среди членов коллектива, присутствующих на совещании, есть представители разных культур.
3. Выбирается проблема для обсуждения на совещании.
4. Совещание.
5. Итог совещания.
6. Обсуждение итогов совещания (анализ межличностных, групповых и организационных коммуникаций в команде для достижения поставленной цели).

Задание к деловой игре «Проведение переговоров» ПР06

1. Учебная группа делится на две подгруппы.
2. Каждая из них является сторонами переговоров.
3. Выбирается проблема для обсуждения на переговорах.
4. Переговоры.
5. Итог переговоров.
6. Обсуждение итогов деловой игры.

Темы доклада СР06

1. Национально-культурные ценности в профессиональной этике представителей разных национальностей.
2. Традиции представителей разных культур, их влияние на состояние профессиональной среды.
3. Нравы представителей разных культур, их влияние на состояние профессиональной среды.
4. Привычки представителей разных культур, их влияние на состояние профессиональной среды.
5. Противоречия общей этики, реальности и кодексов профессиональной этики.
6. Правила нравственного поведения в конкретных профессионально-деловых ситуациях.

**ИД-3 (УК-5)** Владеет методами предупреждения и разрешения возможных конфликтных ситуаций в межкультурной коммуникации

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Владеет методами предупреждения возможных конфликтных ситуаций в межкультурной коммуникации, учитывая особенности представителей отдельных общностей, имеющих социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	ПР07
Владеет способами и приемами предотвращения возможных конфликтных ситуаций, возникающих на почве социальных, этнических, конфессиональных и культурных различий	ПР08, СР10

#### Задания к опросу ПР07

1. Основы управления коллективом и создание благоприятного психологического климата с позиции достижения им общих целей и поставленных конкретных задач.
2. Способы управления коллективом при решении им исследовательских и производственных работ.
3. Методы предупреждения возможных конфликтных ситуаций в межкультурной коммуникации, исходя из особенностей представителей отдельных общностей, имеющих социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия.
4. Директивные и демократические формы управленческого общения.
5. Эффективное управленческое общение, закономерности общения и способы управления индивидом и группой.
6. Первый и второй законы управленческого общения.
7. Приемы формирования аттракции.

#### Вопросы к контрольной работе ПР08

1. Принципы общения между членами коллектива с целью поддержания хорошего социально-психологического климата, способствующего решению поставленных задач.
  2. Методы и навыки эффективного межкультурного взаимодействия.
  3. Виды конфликтов.
  4. Психологические особенности управления конфликтом в рабочей группе.
- Способы и приемы предотвращения возможных конфликтных ситуаций, возникающих на почве социальных, этнических, конфессиональных и культурных различий
5. Роль руководителя в разрешении организационных конфликтов.
  6. Действия по преодолению спорных ситуаций. Виды кризисов.
  7. Владение навыками поведения и принятия решений в нестандартных ситуациях.

#### Темы реферата СР010

1. Особенности конфликтов в организации
2. Социальные функции организационных конфликтов
3. Признаки конфликтной ситуации в организации
4. Структура организационного конфликта
5. Способы предупреждения конфликтов
6. Стадии конфликта в организации
7. Причины организационных конфликтов
8. Движущие силы организационных конфликтов
9. Латентная стадия организационного конфликта
10. Инцидент и провокация, их роль в конфликте
11. Организаторы конфликта
12. Предпосылки возникновения конфликтов в организации
13. Методы диагностики конфликтных ситуаций в организации

14. Формы и способы регулирования конфликтов
15. Типы организационных конфликтов
16. Динамика межгрупповых конфликтов
17. Организационные конфликты и их виды
18. Деловые и межличностные конфликты
19. Конфликт между руководителем и подчиненным: причины и способы регулирования
20. Производственные конфликты
21. Трудовые споры как конфликт
22. Забастовка как трудовой конфликт: виды, формы, способы регулирования
23. Способы регулирования конфликтов в организации
24. Социальная технология регулирования конфликтов в организации
25. Роль посредников в управлении конфликтами в организации
26. Формы посредничества в регулировании конфликтов в организации
27. Переговоры как средство достижения компромисса
28. Правила проведения переговоров по урегулированию конфликтов
29. Компромисс как способ урегулирования конфликтов
30. Роль насилия в управлении конфликтами в организации
31. Индустриальные конфликты и социальное партнерство
32. Руководитель и коллектив: управление конфликтами
33. Психология конфликта в организации
34. Манипулирование в конфликтных ситуациях, его формы и влияние на динамику конфликта
35. Манипулятивные игры в конфликтных ситуациях
36. Манипулятивные игры руководителя в конфликтах
37. Манипулятивные игры подчиненных в конфликтах
38. Этика конфликта
39. Этика в регулировании конфликтных ситуаций
40. Этикет в регулировании конфликтных ситуаций
41. морально-психологические аспекты поведения человека в конфликте
42. Роль руководителя коллектива в регулировании конфликтов
43. Роль профсоюзов в регулировании и разрешении трудовых конфликтов
44. Роль административной власти в регулировании конфликтов.
45. Диагностика социальной напряженности в организации
46. Прогнозирование конфликтов в организации
47. Стратегия и тактика в регулировании организационных конфликтов
48. Основные правила разрешения конфликтов
49. Предупреждение организационных конфликтов
50. Последствия конфликтов в организации

## **8.2. Критерии и шкалы оценивания**

Каждое мероприятие текущего контроля успеваемости оценивается по шкале «зачтено», «не зачтено».

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.1), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

При невыполнении хотя бы одного из показателей выставляется оценка «не зачтено».

Таблица 8.1 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатель
Опрос	даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов
Деловая игра	активное участие студентов группы, подведены итоги, сформулированы выводы
Контрольная работа	содержание всех вопросов раскрыто
Доклад	тема доклада раскрыта, сформулированы выводы; соблюдены требования к объему и оформлению доклада (презентации к докладу)
Реферат	тема реферата раскрыта; использованы рекомендуемые источники; соблюдены требования к объему и оформлению реферата

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии и шкалы.

Зачет (Зач01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов.

Время на подготовку: 45 минут.

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответах на вопросы.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки в ответах на вопросы.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при получении обучающимся оценки «зачтено» по каждому из контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор института экономики и качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.О.06 Методология научных исследований***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 – Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: ***заочная***

Кафедра: ***Экономика***

(наименование кафедры)

Составитель:

***к.э.н., зав. кафедрой***

степень, должность

подпись

***В.И. Меньщикова***

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

подпись

***В.И. Меньщикова***

инициалы, фамилия

Тамбов 2024

**1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И  
ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав обязательной части образовательной программы.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>ОПК -1 Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки</b>	
ИД-1 (ОПК-1) Умение применять знания фундаментальной экономической науки для решения практических и научно-исследовательских задач в области финансовых отношений	умеет определять сферы применения базовых понятий методологии и методики научного исследования; системы методов научного исследования; принципов диалектического подхода; комплекса общенаучных подходов и методов; основных форм научного познания
	умеет определять проблемные направления научных исследований в области финансовых отношений
	умеет обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования
ИД-2 (ОПК-1) Владение навыками представления результатов проведенного исследования научному сообществу	умеет проводить исследования в области финансовых отношений, обобщить изученный материал и представить в виде статьи или доклада
	владеет навыками подготовки аналитических материалов в области финансов и смежных областях
<b>ОПК-3 Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях</b>	
ИД-1 (ОПК-3) Владение навыками применения методов научных исследований, организации самостоятельной и коллективной научно-исследовательской деятельности для поиска, выработки и применения новых решений в области финансов и смежных областях	имеет навыки применения методов, способов и технологий проведения научных исследований в области финансов и смежных областях
	умеет анализировать и критически оценивать результаты проведенного исследования
ИД-2 (ОПК-3) Умение выявлять перспективные направления развития конкретной научной проблемы; проводить самостоятельные исследования, представлять результаты исследования в	умеет анализировать, критически оценивать и представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада
	умеет оформлять результаты исследований в области финансов и смежных областях

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
области финансовых отношений в виде статьи или доклада	

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	1 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>12</b>
занятия лекционного типа	2
практические занятия	6
консультации	2
промежуточная аттестация	2
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>132</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>144</b>



### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Введение в дисциплину

##### Тема 1. Базовые понятия теории и методологии научного исследования

Современные трактовки методологии научного исследования. Исследование как форма развития научного знания. Место и роль методологии в системе научного познания. Понятие метода научного исследования. Интегрирующая роль метода в научном познавательном процессе. Функции методологии науки как составной части научного исследования. Понятие методики научного исследования. Роль методики в организации научных и прикладных исследований в экономике. Специфика методики исследований в экономике.

##### Тема 2. Система методов научных исследований в экономике

Система методов экономического исследования. Понятия метода, принципа, способа познания. Проблема классификации методов. Общенаучные принципы и методы научного познания. Общенаучные подходы в исследовании. Субстратный подход. Структурный подход. Функциональный подход. Системный подход. Алгоритмический подход. Вероятностный подход. Информационный подход. Анализ и синтез. Абстрагирование и конкретизация. Дедукция и индукция. Методы научной дедукции. Аналогия. Требования к научной аналогии. Моделирование. Исторический и логический методы. Методы эмпирического исследования. Наблюдение. Измерение. Сравнение. Эксперимент. Методы теоретического исследования. Классификация. Обобщение и ограничение. Формализация. Аксиоматический метод. Система форм познания в научном исследовании. Понятие научного факта. Проблема. Требования к постановке проблем. Гипотеза. Требования к выдвижению гипотез. Научное доказательство. Опровержение. Теория. Обоснование истинности научного знания.

##### Тема 3. Система методов прикладных исследований в экономике

Специальные методы исследования Математические методы. Метод формализации. Сетевые модели. Метод «затраты — выпуск». Социологические методы. Социально-психологические методы. Тестирование. Выборка. Стандартизированное (формальное) и свободное интервью. Панельное, клиническое, фокусированное интервью. Метод экспертных оценок. Статистическая сводка. Группировка. Корреляционный анализ. Принцип ковариации. Методы экономического анализа Абсолютные величины. Относительные величины. Показатели интенсивности, экстенсивности, динамики, соотношения. Цепные и базисные темпы роста. Абсолютный прирост. Темп прироста. Средние величины. Средняя арифметическая, хронологическая, геометрическая. Балансовый метод. Нормативный метод. Графический метод. Размах вариации (диапазон колебаний). Дисперсия. Среднеквадратическое (стандартное) отклонение. Коэффициент вариации. Детерминированный факторный анализ. Аддитивные, мультипликативные, кратные, смешанные детерминированные модели. Метод элиминирования. Способ цепных подстановок.

Практическая работа:

ПР01-02. Базовые понятия теории и методологии научного исследования

ПР03-05. Система методов и форм научных исследований в экономике

ПР06-08. Система методов и форм прикладных исследований в экономике

Самостоятельная работа:

СР01-02. По рекомендованным источникам изучить вопросы темы «Базовые понятия теории и методологии научного исследования»

СР03-05. По рекомендованным источникам изучить вопросы темы «Система методов и форм научных исследований в экономике»

СР06-08. По рекомендованным источникам изучить вопросы темы «Система методов и форм прикладных исследований в экономике»

## **Раздел 2. Методологическая структура научного исследования**

### **Тема 4. Основные структурные компоненты научных и прикладных исследований в экономике**

Научное исследование как вид деятельности. Структурные характеристики деятельностного цикла. Субъект, цель, объект, средства, условия, комплекс действий, результат, оценка результата — их проявление в научном исследовании. Практическая и теоретическая актуальность научного исследования. Оценка степени научной разработанности проблемы. Формулировка темы исследования. Признаки корректности формулировки темы: семантическая корректность, прагматическая корректность. Формулировка цели научного исследования как прогнозирование основных результатов исследования. Задачи научного исследования как формулировки частных вопросов, решение которых обеспечивает достижение основного результата исследования. Понятие объекта и предмета научного исследования. Их соотношение и взаимные переходы. Эмпирическая и теоретическая база исследования. Интегральный метод исследования. Логика и структура научного исследования.

### **Тема 5. Проблема новизны научных и прикладных исследований в экономике**

Понятие и признаки новизны научного исследования. Новизна эмпирических исследований: определение новых неизученных областей экономических отношений; выявление новых проблем; получение новых (не зафиксированных ранее) фактов; введение новых фактов в научный оборот; обработка известных фактов новыми методами; выявление новых видов корреляции между фактами; формулирование неизвестных ранее эмпирических закономерностей; разработка новых методов и методик осуществления эмпирических исследований. Новизна теоретических исследований: новизна вводимых понятий, или трактовки существующего понятийного аппарата; новизна поставленной теоретической проблемы; новизна гипотезы; новизна теоретических положений внутри действующей парадигмы; аргументированная новизна межпарадигмальной теории; разработка новых методов и методик осуществления теоретических исследований. Новизна прикладных экономических исследований: рекомендации по совершенствованию экономической политики; выработка прогнозов развития определенных отраслей экономической деятельности.

### **Тема 6. Оформление, публикация и внедрение результатов исследования**

Структура и содержание отчёта о научно-исследовательской работе. Учебно-исследовательские и научно-исследовательские работы. Рукопись научного исследования: содержание и структура. Требования к оформлению. Научный отчёт. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу (СИБИД). ГОСТ 7.32-2001. ГОСТ 7.73-96. ГОСТ 7.60-2003. Средства и формы публичного представления результатов научной работы. Научный стиль. Логичность. Ясность. Последовательность. Публикации: доклады, статьи, тезисы, сообщения и др. Официальное рецензирование результатов научного исследования. Демонстрационный материал и техника. Оформление на конкурсы, выставки, конференции. Планирование внедрения: формы, этапы и документальное оформление. Оценка эффективности научных исследований. Методы оценки результатов исследований (теоретических и прикладных). Виды эффектов от НИР (научно-технических, социальный, экономический эффект) — критерии и методы расчёта. Патентно-информационное обеспечение исследований и разработок.

Практическая работа:

ПР09-11. Основные структурные компоненты научных и прикладных исследований в экономике

ПР12-13. Проблема новизны научных и прикладных исследований в экономике

ПР14-16. Оформление, публикация и внедрение результатов исследования

Самостоятельная работа:

СР09-11. По рекомендованным источникам изучить вопросы темы «Основные структурные компоненты научных и прикладных исследований в экономике»

СР12-13. По рекомендованным источникам изучить вопросы темы «Проблема новизны научных и прикладных исследований в экономике»

СР14-16. По рекомендованным источникам изучить вопросы темы «Оформление, публикация и внедрение результатов исследования»

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Клименко, И. С. Методология системного исследования : учебное пособие / И. С. Клименко. — 2-е изд. — Саратов : Вузовское образование, 2020. — 273 с. — ISBN 978-5-4487-0622-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/89238.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/89238>

2. Методология научного исследования: учебно-методическое пособие / составители О. В. Богуславская, К. А. Зорин, М. Л. Подлубная. — Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2018. — 95 с. — ISBN 978-5-7638-3690-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/100051.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Рассказова, Ж. В. Рабочая тетрадь к курсу «Методология и методы научного исследования» / Ж. В. Рассказова. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2020. — 78 с. — ISBN 978-5-98935-226-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/101487.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Савоскина, Е. В. Научные исследования в учебном процессе: учебно-методическое пособие / Е. В. Савоскина, Е. В. Коробейникова. — Самара : Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2018. — 89 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/90644.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Самков, Т. Л. Математические методы исследования экономики и математическое программирование : учебное пособие / Т. Л. Самков. — Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2018. — 115 с. — ISBN 978-5-7782-3479-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/91232.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Щербакова, Е. В. Методы и средства научных исследований : учебное пособие / Е. В. Щербакова, Е. А. Ольховатов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 122 с. — ISBN 978-5-4497-0574-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/96558.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/96558>

##### 4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.пф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### **Работа над конспектом лекции.**

Основу теоретического обучения составляют лекции. Они дают систематизированные знания о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины. На лекциях особое внимание уделяется не только усвоению обучающимися изучаемых проблем, но и стимулированию их активной познавательной деятельности, творческого мышления, развитию научного мировоззрения, профессионально-значимых свойств и качеств.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, нужно внимательно воспринимать действия преподавателя, запоминать складывающиеся образы, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета, применения знаний на практике, при решении учебно-профессиональных задач. Необходимо аккуратно вести конспект. В случае непонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос в установленном порядке преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель. Работу над конспектом следует начинать с его доработки, желательно в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). С целью доработки необходимо прочитать записи, восстановить текст в памяти, а также исправить описки, расшифровать не принятые ранее сокращения, заполнить пропущенные места, понять текст, вникнуть в его смысл. Далее прочитать материал по рекомендуемой литературе, разрешая в ходе чтения возникшие ранее затруднения, вопросы, а также дополняя и исправляя свои записи. Записи должны быть наглядными, для чего следует применять различные способы выделений. В ходе доработки конспекта углубляются, расширяются и закрепляются знания, а также дополняется, исправляется и совершенствуется конспект. Подготовленный конспект и рекомендуемая литература используются при подготовке к семинарским и практическим занятиям. Подготовка сводится к внимательному прочтению учебного материала, к выводу с карандашом в руках всех утверждений и формул, к решению примеров, задач, к ответам на вопросы. Примеры, задачи, вопросы по теме являются средством самоконтроля. Непременным условием глубокого усвоения учебного материала является знание основ, на которых строится изложение материала. Обычно преподаватель напоминает, какой ранее изученный материал и в какой степени требуется подготовить к очередному занятию. Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их. Каждый возврат к старому материалу позволяет найти в нем что-то новое, переосмыслить его с иных позиций, определить для него наиболее подходящее место в уже имеющейся системе знаний. Неоднократное обращение к пройденному материалу является наиболее рациональной формой приобретения и закрепления знаний.

### **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 усваи-

ваемую 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.

#### **Подготовка к семинару.**

Для успешного освоения материала рекомендуется сначала ознакомиться с учебным материалом, изложенным в лекциях и основной литературе, затем выполнить самостоятельные задания, при необходимости обращаясь к дополнительной литературе. При подготовке к семинару можно выделить 2 этапа:

- организационный,
- закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его наиболее важная и сложная часть, требующая пояснений преподавателя. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов.

В процессе этой работы нужно стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, разобраться в иллюстративном материале, задачах.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (перечня основных пунктов) по изучаемому материалу (вопросу). Такой план позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам и структурировать изученный материал. Целесообразно готовиться к семинарским занятиям за 1-2 недели до их начала, а именно: на основе изучения рекомендованной литературы выписать в контекст основные категории и понятия по учебной дисциплине, подготовить развернутые планы ответов и краткое содержание выполненных заданий. Нужно быть готовым к контрольным опросам на каждом учебном занятии. Одобряется и поощряется инициативные выступления с докладами по темам семинарских занятий.

**Подготовка докладов и выступлений.**

Доклад представляет публичное, развёрнутое сообщение (информирование) по определённому вопросу или комплексу вопросов, основанное на привлечении документальных данных, результатов исследования, анализа деятельности и т.д. При подготовке к докладу на семинаре по теме, указанной преподавателем, нужно ознакомиться не только с основной, но и дополнительной литературой, а также с последними публикациями по этой тематике в сети Интернет. Необходимо подготовить текст доклада и иллюстративный материал в виде презентации. Доклад должен включать введение, основную часть и заключение. На доклад отводится 10-15 минут учебного времени. Он должен быть научным, конкретным, определенным, глубоко раскрывать проблему и пути ее решения. Особенно следует обратить внимание на безусловную обязательность решения домашних задач, указанных преподавателем к семинару.

**Подготовка к промежуточной аттестации.**

При подготовке необходимо повторно изучить конспекты лекций и рекомендованную литературу, просмотреть решения основных задач, решенных самостоятельно и на семинарах, а также составить письменные ответы на все вопросы, вынесенные на промежуточную аттестацию.



## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения лабораторных занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер Оборудование:	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения лабораторных работ, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01-02	Базовые понятия теории и методологии научного исследования	опрос
ПР03-05	Система методов и форм научных исследований в экономике	опрос
ПР06-08	Система методов и форм прикладных исследований в экономике	опрос, контрольная работа
ПР09-11	Основные структурные компоненты научных и прикладных исследований в экономике	опрос
ПР12-13	Проблема новизны научных и прикладных исследований в экономике	опрос
ПР14-16	Оформление, публикация и внедрение результатов исследования	статья
СР01-02	Базовые понятия теории и методологии научного исследования	тест
СР03-05	Система методов и форм научных исследований в экономике	тест
СР06	Система методов и форм прикладных исследований в экономике	тест
СР07	Выполнение индивидуального задания «Обоснование актуальности и значимости темы исследования»	отчет
СР14	Оформление, публикация и внедрение результатов исследования	отчет
СР15		отчет
СР16		отчет, статья

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Экз01	Экзамен	1 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

#### **ИД-1 (ОПК-1) Умение применять знания фундаментальной экономической науки для решения практических и научно-исследовательских задач в области финансовых отношений**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
умеет определять сферы применения базовых понятий методологии и методики научного исследования; системы методов научного исследования; принципов диалектического подхода; комплекса общенаучных подходов и методов; основных форм научного познания	ПР01-02, ПР03-04, СР01-02, СР03-05, СР06-08, Экз01
умеет определять проблемные направления научных исследований в области финансовых отношений	СР08
умеет обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования	СР08

#### Задания к опросу ПР01-02

1. Понятие методологии научного исследования. Чем обусловлена роль методологии в научном исследовании?
2. Понятие методики научного исследования. Имеет ли смысл различать методологию и методику?
3. Функции методологии науки. Не ограничивают ли методология и методика творчество исследователя?
4. Организация научно-экономического исследования. Как взаимосвязаны методология, методика и организация экономического исследования?
5. Содержание и структура методологической культуры исследователя.
6. Каковы наилучшие формы повышения методологической культуры исследователя?

#### Задания к опросу ПР03-04

1. Понятия метода, принципа, способа познания.
2. Философские и общенаучные принципы и методы научного познания.
3. Общенаучные подходы в научном исследовании.
4. Общенаучные методы познания.
5. Методы эмпирического исследования.
6. Методы теоретического исследования.
7. Понятие научного факта.
8. Понятие и требования к научной гипотезе.
9. Научное доказательство и опровержение.
10. Понятие и виды теорий.

#### Примерные темы контрольных работ к практическим занятиям ПР08:

1. Понятие методологии научного исследования.
2. Функции методологии науки.
3. Актуальность научного исследования.
4. Объект и предмет научного исследования.
5. Формулировка цели научного исследования.
6. Задачи научного исследования.

7. Критерии новизны исследования.
8. Понятия метода, принципа, способа познания.
9. Философские и общенаучные принципы и методы научного познания.
10. Общенаучные подходы в научном исследовании.
11. Общенаучные методы познания.
12. Методы эмпирического исследования.
13. Методы теоретического исследования.
14. Понятие научного факта.
15. Понятие и требования к научной гипотезе.
16. Научное доказательство и опровержение.
17. Понятие и виды теорий.
18. Обоснование актуальности исследования.
19. Объект и предмет исследования.
20. Формулирование проблемы исследования.
21. Показатели новизны исследования.

Тестовые задания СР01-02 (примеры)

1. Познание законов, управляющих поведением и взаимодействием базисных структур природы, общества и мышления является задачей:
  - Прикладных наук.
  - Естественных наук.
  - Фундаментальных наук.
  - Социальных наук.
2. Применение фундаментальных знаний для решения социально-практических проблем является функцией:
  - Фундаментальных наук.
  - Прикладных наук.
  - Социальных наук.
  - Гуманитарных наук.
3. Система представлений о свойствах и закономерностях реальной действительности, построенная в результате обобщения и синтеза научных понятий и принципов получила название:
  - Модели действительности.
  - Научной картины мира.
  - Всеобщей теории.
  - Научной парадигмы.
3. Совокупность обобщённых положений, образующих науку или её раздел, называют:
  - Концепцией.
  - Парадигмой.
  - Теорией.
  - Законом.
4. Отражение конкретного явления в человеческом сознании, то есть его описание с помощью языка науки называется:
  - Теорией.
  - Наблюдением.
  - Фактом.
  - Гипотезой.
5. Исследование, направленное на внедрение в практику результатов фундаментальных и/или прикладных исследований - это
  - Поисковое исследование.

Разработка.  
Внедрение.  
Прикладное исследование

Тестовые задания СР03-05 (примеры)

1. Метод исследования некоторого объекта, явления или процесса в управляемых условиях называют  
Средством.  
Наблюдением.  
Сравнением.  
Экспериментом.
2. Целенаправленный процесс восприятия предметов и явлений объективной реальности называют:  
Наблюдением.  
Измерением.  
Сравнением.  
Экспериментом.
3. Исследование любых объектов окружающего нас мира начинается с  
Сравнения.  
Эксперимента.  
Наблюдения.  
Измерения.
4. Определением количественных значений (характеристик) изучаемых сторон или свойств объекта исследования с помощью специальных технических устройств называется:  
Экспериментом.  
Изучением.  
Измерением.  
Наблюдением.
5. Целенаправленное и строго контролируемое воздействие исследователя на объект для изучения различных его сторон, связей и отношений называют:  
Наблюдением.  
Измерением.  
Экспериментом.  
Анализом.

Задания к СР07:

Выполнение индивидуального задания «Обоснование актуальности и значимости темы исследования»

Тестовые задания СР06-08 (примеры)

1. Направление методологии научного познания, в котором при описании информационных процессов, функционирования систем управления используется представление изучаемого явления в виде процесса, происходящего по строгим правилам, называется:  
Алгоритмическим подходом.  
Системным подходом.  
Информационным подходом.  
Вероятностным подходом.
2. Направление методологии научного познания, в рамках которого изучается зависимости элементов данной системы, которые реализуются в рамках определённых процессов, а также выходные и входные параметры системы, называется:

Алгоритмическим подходом.

Системным подходом.

Информационным подходом.

Функциональным подходом.

3. Направление методологии научного познания, который ориентируется на изучение внутреннего строения системы, характера и специфики связей между её элементами, называется:

Алгоритмическим подходом.

Системным подходом.

Структурным подходом.

Функциональным подходом.

4. Направление методологии научного познания, который ориентирует исследователя на выявление статистических закономерностей, нацеливающей на изучение процессов как статистических ансамблей, называется на изучение внутреннего строения системы, характера и специфики связей между её элементами, называется:

Алгоритмическим подходом.

Вероятностным подходом.

Структурным подходом.

Функциональным подходом.

5. К эмпирическим научным методам относится:

Анализ.

Наблюдение.

Дедукцию.

Измерение.

Моделирование.

#### **ИД-2 (ОПК-1) Владение навыками представления результатов проведенного исследования научному сообществу**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
умеет проводить исследования в области финансовых отношений, обобщить изученный материал и представить в виде статьи или доклада	СР14
владеет навыками подготовки аналитических материалов в области финансов и смежных областях	СР15

Тематика контрольных работ к СР14:

1. Гранты, как форма финансирования научных исследований в экономике
2. Особенности научно-исследовательского процесса в условиях автоматизированных систем обработки информации.
3. Научные исследования на различных этапах хозяйственных отношений.
4. Организация научных исследований в условиях свободного рынка.
5. Организационная структура науки в Российской Федерации: достоинства, недостатки и направления совершенствования.
6. Практика применения методов прогнозирования в научных исследованиях проблем экономики.
7. Методы психологической активации коллективной творческой деятельности.
8. Методы стимулирования труда ученых-экономистов.
9. Возможности и проблемы использования интернета в проведении научных исследований.
10. Особенности научной коммуникации в России и развитие информационно-коммуникационных технологий.

11. Специфика, формы и роль научной коммуникации в развитии экономических наук в современных условиях.
12. Моделирование как метод исследования в экономике
13. Специфика и возможности проведения эксперимента в научных исследованиях проблем экономики
14. Эффективность и критерии оценки научной работы.
15. Современные формы организации работы научных коллективов.
16. Развитие экономической науки в различных странах мира.
17. Методические основы определения уровня научного развития в различных странах мира.
18. Ресурсные показатели научных исследований, показатели затрат и эффективности научных исследований.
19. Метод системного анализа объектов и предметов в экономических исследованиях.
20. Основные направления экономических научных исследований в Российской Федерации (в целом по стране, по региональной дислокации научных школ, в сравнении с другими странами).
21. Источники инвестиционного (финансирования) обеспечения научных исследований коммерческой деятельности.
22. Общая схема хода научного исследования и использование методов научных исследований в области деловой активности и финансовой устойчивости предприятий по отдельным отраслям в России.
23. Общая схема хода научного исследования и использование методов научных исследований в области состояния и динамики валютных обменных курсов.
24. Методы оценки экономической эффективности научных исследований в экономике.
25. Возможности и практика применения функционально-стоимостного анализа и исторического и логического методов в исследованиях проблем экономики.
26. Практика использования теоретических методов исследований в экономике.
27. Практика применения эмпирических методов исследований в экономике.
28. Современные подходы к организации научных исследований в России.
29. Структурный анализ тематики научных исследований в экономике.
30. Методы доказательств гипотез в экономических исследованиях.

**ИД-3 (ОПК-3) Владение навыками применения методов основными методами научных исследований, организации самостоятельной и коллективной научно-исследовательской деятельности для поиска, выработки и применения новых решений в области финансов и смежных областях**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
имеет навыки применения методов, способов и технологий проведения научных исследований в области финансов и смежных областях	ПР03-04, ПР12-13, Экз01
умеет анализировать, критически оценивать и представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада	ПР14-16, СР16
умеет оформлять результаты исследований в области финансов и смежных областях	ПР14-16, СР16

Вопросы к опросу ПР03-04

1. Актуальность научного исследования. Необходима ли актуальность для фундаментального исследования?
2. Объект и предмет научного исследования. Каков практический и теоретический смысл различения объекта и предмета?

3. Проблема и тема научного исследования. Целесообразно ли изменять тему по мере исследования?
4. Формулировка цели научного исследования. Каково соотношение абстрактной и конкретной цели?
5. Задачи научного исследования. Как они соотносятся с логикой исследования?

Вопросы к опросу ПР12-13

1. Понятие и признаки новизны научного исследования.
2. Критерии новизны эмпирических исследований.
3. Разработка новых методов и методик осуществления эмпирических исследований.
4. Критерии новизны теоретических исследований.
5. Разработка новых методов и методик осуществления теоретических исследований.
6. Критерии новизны прикладных экономических исследований.
7. Выработка прогнозов развития определенных отраслей экономической деятельности.

Вопросы к опросу ПР14-16

1. Формулирование и обоснование результатов исследования.
2. Требования к использованию литературы в исследовании.
3. Особенности научного стиля речи.
4. Правила оформления исследовательской работы.
5. Формулирование положений, выносимых на защиту.
6. Оформление результатов научных и прикладных исследований.

Задания в самостоятельной работе СР14-16

1. Выполнение индивидуального задания «Составление плана исследования и выбор источников информации по теме исследования»
2. Выполнение индивидуального задания «Составление теоретического отчета по теме исследования»
3. Выполнение индивидуального задания «Составление доклада по результатам выполненного исследования»



## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

### 8.2.1. Шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01-02	Базовые понятия теории и методологии научного исследования	опрос	2	6
ПР03-05	Система методов и форм научных исследований в экономике	опрос	2	6
ПР06-08	Система методов и форм прикладных исследований в экономике	опрос, контрольная работа	2	10
ПР09-11	Основные структурные компоненты научных и прикладных исследований в экономике	опрос	2	6
ПР12-13	Проблема новизны научных и прикладных исследований в экономике	опрос	2	6
ПР14-16	Оформление, публикация и внедрение результатов исследования	статья	2	10
СР01-02	Базовые понятия теории и методологии научного исследования	тест	2	6
СР03-05	Система методов и форм научных исследований в экономике	тест	2	6
СР06	Система методов и форм прикладных исследований в экономике	тест	2	6
СР07	Выполнение индивидуального задания «Обоснование актуальности и значимости темы исследования»	отчет	2	10
СР14	Оформление, публикация и внедрение результатов исследования	отчет	2	10
СР15		отчет	2	10
СР16		отчет, статья	2	10
Экз01	Экзамен	экзамен	17	40

### 8.2.2. Критерии оценивания

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе текущего контроля успеваемости используются следующие критерии.

Минимальное количество баллов выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.2), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатели выставления минимального количества баллов
Контрольная работа	тема раскрыта, сформулированы выводы; соблюдены требования к объему работы
Опрос	даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов
Статья	тема раскрыта, сформулированы выводы; соблюдены требования к объему и структурным элементам статьи

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии.

Экзамен (Экз01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов и 1 практическое задание.

Время на подготовку: 60 минут.

Каждый теоретический вопрос оценивается максимально 10 баллами, а практическое задание – 20 баллами. Максимальное суммарное количество баллов – 40.

Критерии оценивания ответа на теоретический вопрос

Показатель	Максимальное количество баллов
Знание определений основных понятий, грамотное употребление понятий	2
Полнота раскрытия вопроса	3
Умение раскрыть взаимосвязи между отдельными компонентами (понятиями и моделями, теоремами и их применением, данными и формулами и т.п.)	3
Ответы на дополнительные вопросы	2
Всего	10

Критерии оценивания выполнения практического задания

Показатель	Максимальное количество баллов
Формализация условий задачи	4
Правильность проведение расчетов	6
Полнота анализа полученных результатов	10
Всего	20

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор Института экономики и  
качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.О.07 Инструментальные методы финансового анализа***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 – Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: \_\_\_\_\_ ***заочная*** \_\_\_\_\_

Кафедра: \_\_\_\_\_ ***Экономика*** \_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

Составители:

\_\_\_\_\_ ***Д.Э.Н., профессор*** \_\_\_\_\_

степень, должность

\_\_\_\_\_ ***С.П. Спиридонов*** \_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ ***В.И. Меньщикова*** \_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

Тамбов 2024

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав обязательной части образовательной программы.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>ОПК-2 Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем</b>	
ИД-1 (ОПК-2) Знание основных показателей, используемых для комплексного экономического и финансового анализа, оценки результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	знает основные научные понятия в области экономического и финансового анализа и базовые интеллектуальные информационно-аналитические системы, применяемые для расчетов
	знает систему показателей, используемых для комплексного экономического и финансового анализа, оценки результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций
ИД-2 (ОПК-2) Умение на основе комплексного экономического и финансового анализа оценивать результаты и рассчитывать эффективность финансово-хозяйственной деятельности организаций, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	умеет оценивать основные показатели бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств.
	умеет принимать и обосновывать организационно-управленческие решения по полученным данным
ИД-3 (ОПК-2) Владение навыками применения базового инструментария для оценки результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	владеет методами, применяемых для анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности
	имеет навыки применения методов для оценки результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 5 зачетных единиц.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	1 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>15</b>
занятия лекционного типа	2
практические занятия	8
курсовое проектирование	2
консультации	2
промежуточная аттестация	3
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>163</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>180</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Организационно-методические основы финансового анализа

##### Тема 1.1 Теоретические основы финансового анализа

Сущность понятий «анализ», «синтез» и их использование в экономических науках. Понятие финансового анализа и его направления. Место финансового анализа в системе экономического анализа. Роль и место финансового анализа в системе управления и формирования финансовой стратегии предприятия. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа. Пользователи информации как субъекты финансового анализа. Классификация основных групп пользователей финансовыми отчетами (стейкхолдеров), заинтересованных в деятельности компании непосредственно или опосредованно. Приоритетные направления анализа для различных групп пользователей (собственников, кредиторов, менеджеров и др.). Классификация видов финансового анализа.

##### Тема 1.2. Методические основы финансового анализа

Содержание финансового анализа, цели и задачи. Содержание финансового анализа и последовательность его проведения. Проблема выбора оценочных показателей. Возможности использования сбалансированной системы показателей (Balanced Scorecards) для оценки эффективности деятельности компании. Классификация видов финансового анализа по способу его организации: внутренний и внешний анализ. Виды анализа по степени глубины проработки проблемы и целей ведения исследовательской работы: экспресс-анализ и детализированный анализ финансового состояния компании и ее деловой активности.

Практические занятия

ПР01. «Организационно-методические основы финансового анализа».

#### Раздел 2. Анализ основных форм бухгалтерской отчетности

##### Тема 2.1 Анализ бухгалтерского баланса.

Понятие и содержание имущественного потенциала организации. Анализ динамики и структуры баланса (горизонтальный, вертикальный анализ). Построение аналитического баланса. Анализ финансовой устойчивости организации (абсолютные показатели финансовой устойчивости). Анализ финансовой устойчивости организации (относительные показатели финансовой устойчивости). Анализ и оценка ликвидности баланса. Анализ и оценка платежеспособности организации. Анализ деловой активности организации.

##### Тема 2.2 Анализ отчета о финансовых результатах.

Основные этапы анализа финансовых результатов деятельности организации. Анализ динамики и структуры формирования финансовых результатов. Анализ качества прибыли. Общая оценка структуры и динамики чистой прибыли организации. Анализ прибыли от продаж. Анализ прочих доходов и расходов. Анализ распределения и использования прибыли. Анализ рентабельности. Резервы роста прибыли и рентабельности.

##### Тема 2.3 Анализ отчета об изменениях капитала.

Анализ состава и структуры собственного капитала организации. Анализ движения собственного капитала организации (уставный, добавочный капитал). Анализ движения собственного капитала организации (резервный капитал, нераспределенная прибыль).

##### Тема 2.4 Анализ отчета о движении денежных средств.

Классификация потоков денежных средств организации (текущая, инвестиционная, финансовая деятельность). Анализ движения денежных средств организации прямым методом. Косвенный метод анализа движения денежных средств организации. Оценка равномерности денежных потоков.

**Практические занятия**

ПР02. «Решение ситуационных задач по анализу динамики и структуры имущества и источников экономического субъекта».

ПР03. «Решение ситуационных задач по анализу ликвидности».

ПР04. «Решение ситуационных задач по анализу платежеспособности экономического субъекта».

ПР05. «Решение ситуационных задач по определению типов финансовой устойчивости экономического субъекта».

ПР06. «Решение ситуационных задач по расчету коэффициентов финансовой устойчивости».

ПР07. «Решение ситуационных задач по анализу деловой активности экономического субъекта».

ПР08. «Решение ситуационных задач по анализу уровня и динамики финансовых результатов».

ПР09. «Решение ситуационных задач по анализу влияния факторов на прибыль».

ПР10. «Решение ситуационных задач по анализу рентабельности».

ПР11. «Решение ситуационных задач по анализу состава и движения собственного капитала».

ПР12. «Решение ситуационных задач по анализу поступления и расходования денежных средств».

**Самостоятельная работа:**

СР01. Домашняя контрольная работа «Анализ бухгалтерского баланса»

СР02. Домашняя контрольная работа «Анализ отчета о финансовых результатах»

СР03. Домашняя контрольная работа «Анализ отчета об изменениях капитала»

СР04. Домашняя контрольная работа «Анализ отчета о движении денежных средств».

**Курсовое проектирование**

Тема курсовой работы:

«Анализ финансового состояния на примере организации».

Студент выполняет задание на основании данных бухгалтерской отчетности коммерческой организации, соответствующей варианту выполняемой работы.

Требования к основным разделам курсовой работы/проекта:

Курсовая работа состоит из трех разделов:

1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния. В данном разделе приводится типовая методика анализа финансового состояния субъекта хозяйствования. Студенту необходимо использовать актуальные источники информации.
2. Анализ финансового состояния на примере (наименования хозяйствующего субъекта). При работе над данным разделом студенту необходимо провести анализ финансовой отчетности действующего хозяйствующего субъекта на основании типовой методики, учитывая специфику деятельности объекта исследования.
3. Пути улучшения финансового состояния субъекта хозяйствования. В данном разделе на основании ранее проведенного анализа выявляются основные проблемы финансового состояния, а также даются рекомендации по стабилизации финансового состояния субъекта хозяйствования.

Требования для допуска курсовой работы:

Курсовая работа должна соответствовать выбранной теме, содержать все основные разделы и графический материал в соответствии с заданием, должна быть оформлена в соответствии с СТО ФГБОУ ВО «ТГТУ» 07-2017 «Выпускные квалификационные работы и курсовые проекты (работы). Общие требования».



#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Александровская, Ю. П. Математические методы финансового анализа : учебное пособие / Ю. П. Александровская. — Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2017. — 128 с. — ISBN 978-5-7882-2145-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79319.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Асват, Дамодаран Инвестиционная оценка: инструменты и методы оценки любых активов / Дамодаран Асват ; перевод В. Ионов. — 11-е изд. — Москва : Альпина Паблишер, 2020. — 1320 с. — ISBN 978-5-9614-6650-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93041.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Казиев, В. М. Введение в анализ, синтез и моделирование систем : учебное пособие / В. М. Казиев. — 3-е изд. — Москва, Саратов : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 270 с. — ISBN 978-5-4497-0307-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/89425.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Кузнецов, Б. Т. Математические методы финансового анализа : учебное пособие / Б. Т. Кузнецов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 159 с. — ISBN 5-238-00977-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81794.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Яроцкая, Е. В. Экономико-математические методы и моделирование : учебное пособие / Е. В. Яроцкая. — Саратов : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 196 с. — ISBN 978-5-4497-0270-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/90006.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### 4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умений самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие в практических занятиях, выполнение контрольных заданий и тестов. При этом самостоятельная работа играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Успешное освоение компетенций, формируемых данной учебной дисциплиной, предполагает оптимальное использование времени самостоятельной работы. Целесообразно посвящать до 20 минут изучению конспекта лекции в тот же день после лекции. Теоретический материал изучать в течение недели до 2 часов, а готовиться к практическому занятию по дисциплине до 2 часов.

Для понимания материала учебной дисциплины и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:

- после прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня, разобрать рассмотренные примеры;

- в течение недели выбрать время для работы с литературой по учебной дисциплине;

- при подготовке к практическим занятиям повторить основные понятия по теме домашнего задания, изучить примеры.

Рекомендуется использовать текст лекций.

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекций изучаются и книги по данной учебной дисциплине.

Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью после прочтения очередной главы желательно выполнить несколько простых упражнений на соответствующую тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе и попробовать ответить на следующие вопросы: о чем эта тема, какие новые понятия в ней введены, каков их смысл.

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо освоить теоретические положения данной дисциплины, разобрать определения всех понятий и постановки моделей, описывающих процессы, рассмотреть примеры. Дополнительно к изучению конспектов лекций необходимо пользоваться учебниками по учебной дисциплине.

Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:

- повторение лекционного материала;
- подготовки к семинарам (практическим занятиям);
- изучения учебной и научной литературы;
- изучения нормативных правовых актов;
- подготовки к тестированию и т.д.;
- подготовки к семинарам устных докладов;
- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме,

получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории и кабинеты, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	
учебные аудитории для выполнения курсовых работ	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01	Организационно-методические основы финансового анализа	опрос по теме
ПР02	Решение ситуационных задач по анализу динамики и структуры имущества и источников экономического субъекта	решение задач
ПР03	Решение ситуационных задач по анализу ликвидности	решение задач
ПР04	Решение ситуационных задач по анализу платежеспособности экономического субъекта	решение задач
ПР05	Решение ситуационных задач по определению типов финансовой устойчивости экономического субъекта	решение задач
ПР06	Решение ситуационных задач по расчету коэффициентов финансовой устойчивости	решение задач
ПР07	Решение ситуационных задач по анализу деловой активности экономического субъекта	решение задач
ПР08	Решение ситуационных задач по анализу уровня и динамики финансовых результатов	решение задач
ПР09	Решение ситуационных задач по анализу влияния факторов на прибыль	решение задач
ПР10	Решение ситуационных задач по анализу рентабельности	решение задач
ПР11	Решение ситуационных задач по анализу состава и движения собственного капитала»	решение задач
ПР12	Решение ситуационных задач по анализу движения денежных потоков в организации	решение задач
СР01	Домашняя контрольная работа «Анализ бухгалтерского баланса»	контр. работа
СР02	Домашняя контрольная работа «Анализ отчета о финансовых результатах»	контр. работа
СР03	Домашняя контрольная работа «Анализ отчета об изменениях капитала	контр. работа
СР04	Домашняя контрольная работа «Анализ отчета о движении денежных средств».	контр. работа

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обоз- начение	Форма отчетности	Заочная
Экз01	Экзамен	1 курс
КР01	Защита КР	1 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

**ИД-1 (ОПК-2) Знание основных показателей, используемых для комплексного экономического и финансового анализа, оценки результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
знает основные научные понятия в области экономического и финансового анализа и базовые интеллектуальные информационно-аналитические системы, применяемые для расчетов	ПР01, Экз01
знает систему показателей, используемых для комплексного экономического и финансового анализа, оценки результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций	ПР01, КР01, Экз01

**ИД-2 (ОПК-2) Умение на основе комплексного экономического и финансового анализа оценивать результаты и рассчитывать эффективность финансово-хозяйственной деятельности организаций, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
умеет оценивать основные показатели бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств.	ПР02, ПР03, ПР04, ПР05, ПР06, ПР07, СР01, СР02, СР03, СР04
умеет принимать и обосновывать организационно-управленческие решения по полученным данным	ПР08, ПР09, ПР10

**ИД-3 (ОПК-2) Владение навыками применения базового инструментария для оценки результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
владеет методами, применяемых для анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности	СР01, СР02, ПР02, ПР03, ПР04, ПР05, ПР06, ПР07, ПР08, ПР09, ПР10, Экз01
имеет навыки применения методов для оценки результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	СР01, СР02, ПР02, ПР03, ПР04, ПР05, ПР06, ПР07, ПР08, ПР09, ПР10, Экз01

Задания к практическим занятиям ПР01 (опрос)

1. Роль и значение финансового анализа как базы принятия управленческих решений.
2. Современное информационно-методическое обеспечение финансового анализа.
3. Влияние отраслевых и индивидуальных особенностей субъекта хозяйствования на организацию финансового анализа.
4. Различия в проведении финансового анализа внешними и внутренними пользователями.
5. Возможности использования результатов анализа для мониторинга, рейтинговой оценки, оценки кредитоспособности и прогнозирования деятельности хозяйствующего субъекта.

Вопросы к экзамену Экз01

1. История финансового анализа в России и за рубежом.
2. Логика и модели факторного анализа
3. Модели финансового анализа: дескриптивные, предикативные, нормативные.
4. Неформализованные методы финансового анализа.
5. Элементарные методы экономического (финансового) анализа.
6. Традиционные методы экономической статистики.
7. Математико-статистические методы изучения связей.
8. Методы теории принятия решений.
9. Методы финансовых вычислений.

Задания к практическим занятиям (решению задач, опрос) ПР02 (пример)

1. Ответить на теоретические вопросы по пройденному лекционному материалу.
2. На основании данных бухгалтерского баланса провести анализ динамики следующих показателей. Сделать выводы.

Показатели	За предыдущий период, тыс. руб.	За отчетный период, тыс. руб.	Абсолютное отклонение
1. Общая величина хозяйственных средств, находящихся в распоряжении организации, тыс.руб.			
2. Величина собственного капитала организации, тыс.руб.			
3. Доля собственного капитала организации в общей величине источников, %			
4. Доля долгосрочных заемных средств в общей величине источников, %			
5. Доля краткосрочных заемных средств в общей величине источников, %			

Задания к практическим занятиям (решению задач) ПР03 (пример)

1. Ответить на теоретические вопросы по пройденному лекционному материалу.
2. Сгруппировать активы и пассивы (активы - по времени превращения их в денежную форму, пассивы- по степени срочности оплаты обязательств). Провести сопоставление по группам. Сделать выводы о ликвидности баланса.

Задания к практическим занятиям (решению задач) ПР04 (пример)

Рассчитать показатели платежеспособности (коэффициенты абсолютной, текущей, критической ликвидности) за два последних периода в рассматриваемой отчетности, сделать выводы.

Задания к практическим занятиям (решению задач) ПР05 (пример)

С помощью абсолютных показателей финансовой устойчивости (ЗЗ, СОС,ФК и т.д.) определить тип финансового состояния исследуемой организации.

Задания к практическим занятиям (решению задач) ПР06 (пример)

Рассчитать относительные показатели финансовой устойчивости (коэффициенты: автономии, маневренности, финансовой устойчивости и т.д.) за два последних периода в рассматриваемой отчетности, сделать аналитические выводы по результатам расчетов.

Задания к опросу и решению задач ПР07 (пример)



Провести анализ деловой активности, используя следующее условие:

$$\frac{\text{Тр}^{\text{пб}}}{\text{Тр}^{\text{БП}}} > \frac{\text{Тр}^{\text{БП}}}{\text{Тр}^{\text{ВР}}} > \frac{\text{Тр}^{\text{ак}}}{\text{Тр}^{\text{ав.кап}}} > 100\%$$

$\text{Тр}^{\text{БП}}$ ,  $\text{Тр}^{\text{ВР}}$ ,  $\text{Тр}^{\text{ав.кап}}$  – соответственно темпы изменения балансовой прибыли, объема реализации, суммы активов (капитала).

Задания к практическим занятиям (решению задач) ПР08 (пример)

1. Провести анализ чистой прибыли организации, сделать выводы о влиянии показателей на формирование конечного финансового результата, а также о качестве чистой прибыли.

2. Рассчитать соотношения: расходов по обычным видам деятельности с выручкой от продаж, соотношения показателей прибыли (убытка) с выручкой от продаж, соотношение выручки от продаж к стоимости активов за два последних периода в отчетности, сделать выводы.

3. Провести анализ динамики и структуры прочих доходов и расходов. Охарактеризовать влияние прибыли (убытка) от прочей деятельности на величину чистой прибыли (убытка).

Задания к практическим занятиям (решению задач) ПР10 (пример)

1. По данным отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса рассчитать основные показатели рентабельности (рентабельность реализации, производства, продаж, активов, собственного капитала и т.д.). Сделать выводы.

2. Провести анализ влияния факторов на прибыль.

Задания к практическим занятиям (решению задач) ПР11 (пример)

1. Ответить на теоретические вопросы по пройденному лекционному материалу.

2. Провести анализ состава и структуры собственного капитала (таблица), сделать выводы.

Таблица - Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала:

Наименование показателя	Сумма, тыс.р.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.р.	Удельный вес, %	Отклонение (±)	
	на 31 декабря предыдущего года		на 31 декабря отчетного года		суммы, тыс.р.	удельного веса, %
Уставный капитал						
Добавочный капитал						
Резервный капитал						
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)						
Итого						

Задания к практическим занятиям (решению задач) ПР12:

1. Ответить на теоретические вопросы по пройденному лекционному материалу.

2. Провести анализ отчета о движении денежных средств прямым методом (таблица).

Таблица - Анализ движения денежных средств (прямой метод):

Показатель	Отчетный год	Предыдущий год
Текущая деятельность		

Поступило:		
.....		
Направлено:		
.....		
итого		
Инвестиционная деятельность		
Поступило:		
.....		
Направлено:		
.....		
итого		
Финансовая деятельность		
Поступило:		
.....		
Направлено:		
.....		
итого		

3. Провести анализ отчета о движении денежных средств косвенным методом (таблица ).

Таблица - Анализ движения денежных средств (косвенный метод).

Показатель	Источник информации	Влияние на денежный поток (+/-)
Чистая прибыль	Отчет о финансовых результатах	
Операции, корректирующие чистую прибыль:		
Начисленная амортизация	Обороты по счетам 02 и 05	
Увеличение (уменьшение) остатка сырья, материалов и других аналогичных ценностей	Бухгалтерский баланс, приложение к бухгалтерскому балансу	
Увеличение (уменьшение) остатка готовой продукции и товаров для перепродажи	Бухгалтерский баланс, оборотно-сальдовая ведомость	
Увеличение (уменьшение) НДС по приобретенным ценностям	Бухгалтерский баланс, оборотно-сальдовая ведомость	
Увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности	Бухгалтерский баланс, оборотно-сальдовая ведомость	
Увеличение (уменьшение) задолженности поставщикам и подрядчикам	Бухгалтерский баланс, оборотно-сальдовая ведомость	
Увеличение (уменьшение) задолженности перед персоналом организации	Бухгалтерский баланс, оборотно-сальдовая ведомость	
Увеличение (уменьшение) задолженности перед государственными внебюджетными фондами	Бухгалтерский баланс, оборотно-сальдовая ведомость	
Увеличение (уменьшение) задолженности по налогам и сборам	Бухгалтерский баланс, оборотно-сальдовая ведомость	

Увеличение (уменьшение) задолженности прочим кредиторам	Бухгалтерский баланс, оборотно-сальдовая ведомость	
Увеличение (уменьшение) задолженности перед участниками (учредителями) по выплате доходов	Бухгалтерский баланс, оборотно-сальдовая ведомость	

Задания к контрольной работе СР01

На основании бухгалтерского баланса коммерческой организации составить аналитический баланс, рассчитать показатели финансовой устойчивости, определить ликвидность баланса, рассчитать показатели платежеспособности, сделать аналитические выводы.

Задания к контрольной работе СР02

На основании отчета о финансовых результатах коммерческой организации провести вертикальный и горизонтальный анализ показателей отчета, сделать аналитические выводы, рассчитать показатели рентабельности.

Задания к контрольной работе СР03

На основании отчета о об изменениях капитала коммерческой организации провести вертикальный и горизонтальный анализ показателей отчета, сделать аналитические

Задания к контрольной работе СР04

На основании отчета о движении денежных средств коммерческой организации провести вертикальный и горизонтальный анализ показателей отчета, сделать аналитические выводы

Теоретические вопросы к экзамену Экз01

1. Сущность финансового анализа в условиях рыночной экономики. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений.
2. Система информационного обеспечения финансового анализа.
3. Систематизированная финансовая (бухгалтерская) отчетность и ее пользователи.
4. Общие требования, предъявляемые к составу финансовой (бухгалтерской) отчетности и качеству, представленной в ней информации.
5. Структура и аналитическая ценность бухгалтерского баланса.
6. Структура и аналитическая ценность отчета о финансовых результатах.
7. Структура и аналитическая ценность отчета о движении денежных средств.
8. Анализ финансовой отчетности в интересах отдельных групп пользователей.
9. Классификация методов и приемов анализа финансовой отчетности.
10. Структурный анализ финансовой отчетности (горизонтальный и вертикальный).
11. Коэффициентный анализ финансовой отчетности, его достоинства и недостатки.
12. Консолидированная финансовая отчетность.
13. Внутренний и внешний финансовый анализ.
14. Методика анализа финансового состояния компании.
15. Экспресс-анализ финансового состояния компании, его основные этапы.
16. Основные направления углубленного (детализированного) анализа финансового состояния компании.
17. Методика анализа имущественного положения компании. Основные характеристики имущественного положения.
18. Общая оценка динамики и структуры статей актива баланса.
19. Общая оценка динамики и структуры статей пассива баланса.
20. Агрегированный баланс, его структура и назначение.
21. Критерии неудовлетворительной структуры баланса.

22. Балансовый метод обобщения информации. Классификация бухгалтерских балансов. Качественные характеристики финансовой информации, представленной в отчетах.
23. Неформализованные и формализованные методы анализа финансовой отчетности.
24. Построение аналитических таблиц, их структура и назначение.
25. Методика анализа ликвидности компании; источники информации, основные направления анализа.
26. Анализ и оценка платежеспособности компании, основные оценочные показатели.
27. Внутренний анализ состояния активов компании (порядок формирования аналитических таблиц).
28. Внутренний анализ краткосрочных обязательств (порядок формирования аналитических таблиц).
29. Характеристика показателей оценки ликвидности компании, методика их расчета.
30. Оценка динамики промежуточных показателей: чистых активов, чистого оборотного капитала (рабочего капитала).
31. Основные предпосылки текущей платежеспособности компании. Условия абсолютной ликвидности баланса.
32. Основные направления анализа и оценка финансовой устойчивости компании.
33. Методика определения типа финансовой устойчивости компании на базе балансовых показателей.
34. Характеристика системы показателей финансовой устойчивости, методика их расчетов.
35. Методика анализа структуры капитала компании, факторы, оказывающие на нее влияние.
36. Рациональная политика использования заемных средств. Эффект финансового рычага.
37. Методика анализа деловой активности компании.
38. Качественные и количественные критерии оценки деловой активности.
39. Международные учетные стандарты и финансовый анализ.
40. Анализ движения денежных потоков. Прямой и косвенный методы формирования отчета о движении денежных средств.
41. Оценка достаточности денежных средств. Порядок составления бюджета денежных средств.
42. Анализ и управление денежными средствами и их эквивалентами.
43. Методика анализа финансового состояния компании на основе показателей денежного потока.
44. Система критериев оценки удовлетворительности структуры баланса.
45. Модель оценки вероятности банкротства Э. Альтмана (Z-счет Альтмана).
46. Рейтинг показателей банкротства по Биверу
47. Информационные продукты для финансового анализа: обзор, преимущества, недостатки.

Вопросы к защите курсового проекта КР01 (примеры):

1. Охарактеризуйте тип финансового состояния анализируемой организации.
2. Ответьте является ли ликвидным баланс анализируемой организации, обоснуйте ответ используя соответствующие расчеты.
3. Ответьте является ли анализируемая организация платежеспособной, обоснуйте ответ используя соответствующие расчеты.

4. Выделите основные проблемы, выявленные в результате проведенного анализа финансового состояния исследуемой организации.

## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

### 8.2.1. Шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01	Организационно-методические основы финансового анализа	опрос по теме	1	2
ПР02	Решение ситуационных задач по анализу динамики и структуры имущества и источников экономического субъекта	опрос по теме, решение задач	1	4
ПР03	Решение ситуационных задач по анализу ликвидности	решение задач	1	3
ПР04	Решение ситуационных задач по анализу платежеспособности экономического субъекта	решение задач	1	3
ПР05	Решение ситуационных задач по определению типов финансовой устойчивости экономического субъекта	решение задач	1	4
ПР06	Решение ситуационных задач по расчету коэффициентов финансовой устойчивости	решение задач	1	3
ПР07	Решение ситуационных задач по анализу деловой активности экономического субъекта	решение задач	1	3
ПР08	Решение ситуационных задач по анализу уровня и динамики финансовых результатов	решение задач	1	3
ПР09	Решение ситуационных задач по анализу влияния факторов на прибыль	решение задач	1	3
ПР10	Решение ситуационных задач по анализу рентабельности	решение задач	1	3
ПР11	Решение ситуационных задач по анализу состава и движения собственного капитала»	опрос по теме, решение задач	1	4
ПР12	Решение ситуационных задач по	опрос по теме,	1	4

Обоз-	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
	анализу движения денежных потоков в организации	решение задач		
СР01	Домашняя контрольная работа «Анализ бухгалтерского баланса»	контр. работа	1	6
СР02	Домашняя контрольная работа «Анализ отчета о финансовых результатах»	контр. работа	1	5
СР03	Домашняя контрольная работа «Анализ отчета об изменениях капитала»	контр. работа	1	5
СР04	Домашняя контрольная работа «Анализ отчета о движении денежных средств».	контр. работа	1	5
Экз01	Экзамен	экзамен	17	40
КР01	Защита КР	защита КР	41	100

### 8.2.2. Критерии оценивания

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе текущего контроля успеваемости используются следующие критерии.

Минимальное количество баллов выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.2), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатели выставления минимального количества баллов
Контрольная работа	правильно решено не менее 50% заданий
Опрос	даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов
Решение задач	правильно решено не менее 50% заданий

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии.

Экзамен (Экз01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов и 2 практических заданий.

Время на подготовку: 60 минут.

Каждый теоретический вопрос и каждое практическое задание оценивается максимально 10 баллами. Максимальное суммарное количество баллов – 40.

### Критерии оценивания ответа на теоретический вопрос

Показатель	Максимальное количество баллов
Знание определений основных понятий, грамотное употребление понятий	2
Полнота раскрытия вопроса	3
Умение раскрыть взаимосвязи между отдельными компонентами (понятиями и моделями, теоремами и их применением, данными и формулами и т.п.)	3
Ответы на дополнительные вопросы	2
Всего	10

Критерии оценивания выполнения практического задания

Показатель	Максимальное количество баллов
Формализация условий задачи	2
Обоснованность выбора метода (модели, алгоритма) решения	3
Правильность проведение расчетов	3
Полнота анализа полученных результатов	2
Всего	10

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40

Защита КР (КР01).

На защите курсового проекта обучающемуся задаются 4-6 вопросов по теме курсовой работы.

Критерии оценивания курсовой работы:

№	ХАРАКТЕРИСТИКИ РАБОТЫ	Макс. балл	Факт. балл
<b>I.</b>	<b>Оценка работы по формальным критериям:</b>	<b>30</b>	
1.	Соблюдение сроков сдачи работы по этапам написания	5	
2.	Внешний вид работы и правильность оформления работы	2	
3.	Наличие правильно оформленного плана	2	
4.	Наличие внутренней рубрикации разделов и подразделов	2	
5.	Указание страниц в плане работы и их нумерация в тексте	2	
6.	Наличие в тексте сносок и ссылок	2	
7.	Правильность цитирования и оформления цитат	3	
8.	Наглядность и качество иллюстративного материала	3	
9.	Наличие и качество дополнительных приложений	2	
10.	Правильность оформления списка использованных материалов	5	
11.	Использование иностранной литературы в тексте работы и в списке литературы	2	
<b>II.</b>	<b>Оценка работы по содержанию:</b>	<b>70</b>	
1.	Актуальность проблематики	4	
2.	Логическая структура работы и ее отражение в плане	2	
3.	Глубина рубрикации и сбалансированность разделов	2	
4.	Качество введения	5	
5.	Указание задач исследования	3	
6.	Указание методов исследования	2	
7.	Соответствие содержания работы заявленной теме	6	
8.	Соответствие содержания разделов их названию	2	
9.	Логическая связь между разделами	3	
10.	Степень самостоятельности в изложении	15	
11.	Наличие элементов научной новизны	3	

13.	Связь работы с российской проблематикой	5	
14.	Умение делать выводы	8	
15.	Качество составления заключения	5	
16.	Знание новейшей литературы	5	
17.	<b>Наличие ошибок принципиального характера</b>	<b>-35</b>	

Шкала перевода баллов в оценку за курсовую работу (проект)

Набрано баллов	Оценка
Менее 50	неудовлетворительно
От 51 до 70	удовлетворительно
От 71 до 85	хорошо
От 86 до 100	отлично

**Критерии, при наличии хотя бы одного из которых курсовая работа оценивается на «неудовлетворительно» и не принимается к защите.**

№	Наименование критериев
1.	Тема и (или) содержание работы не относится к предмету дисциплины
2.	Работа перепечатана из Интернета или других информационных источников
3.	Неструктурированный план курсовой работы
4.	Объем работы менее 20 листов машинописного текста, отсутствуют приложения
5.	В работе отсутствуют ссылки, сноски на нормативные и другие источники
7.	Оформление курсовой работы не соответствует требованиям ТГТУ

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при получении обучающимся оценки «удовлетворительно», «хорошо», «отлично» по каждому из контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор Института экономики и  
качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.О.08 Финансовое планирование и контроль***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 – Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: ***заочная***

Кафедра: ***Экономика***

(наименование кафедры)

Составитель:

***К.Э.Н., ДОЦЕНТ***

степень, должность

подпись

***В.Л. Пархоменко***

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

подпись

***В.И. Меньщикова***

инициалы, фамилия

Тамбов 2024

**1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И  
ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав части обязательной части образовательной программы.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по практике
<b>ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности</b>	
ИД-3 (ОПК-4) Знание методов планирования основных социально-экономических показателей деятельности организации, процедур контроля	Знает понятие финансового моделирования, типы и примеры моделей
	Знает общие принципы и алгоритмы разработки финансовой модели
ИД-4 (ОПК-4) Умение применять современные методы планирования и контроля в управлении финансовой деятельностью организации	Умеет применять методы планирования и контроля в управлении финансовой деятельностью организации
	Умеет строить формальные математические модели задач оптимизации, решать задачи оптимизации в MS Excel
ИД-5 (ОПК-4) Владение приемами формирования операционных и финансовых бюджетов организации	Владеет навыками разработки формирования бюджетов для отдельных структурных единиц внутри организации с учетом видов бизнеса и отраслевых особенностей
	Владеет навыками консолидации отдельных бюджетов для разработки перспектив развития организации

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объём дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	2 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>7</b>
занятия лекционного типа	
лабораторные занятия	6
практические занятия	
курсовое проектирование	
консультации	
промежуточная аттестация	1
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>101</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>108</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**Раздел 1. Понятие финансового моделирования. Общие принципы и логика разработки финансовой модели.**

**Тема 1. Понятие финансового моделирования. Введение в финансовое моделирование.**

Понятие финансового планирования, прогнозирования и моделирования. Бухгалтерский учет, управленческий учет, бюджетирование, бизнес-план и финансовая модель – общее и особенное. Факторы, определяющие рост значимости финансового моделирования, задачи и области применения. Направления моделирования и типы моделей: моделирование финансов компаний. Примеры и типы моделей – различные подходы к классификации, типизация моделей по степени сложности и областям управления: описательные и предписывающие модели, использование оптимизационных моделей, удовлетворительная модель. Модели общего и специального назначения. Детерминированные и вероятностные модели. Модели состояния и модели деятельности. Модель как основа стратегии развития компании. Основные результаты построения финансовой модели и их использование.

**Тема 2. Общие принципы и логика построения модели.**

Составляющие моделирования: экономическая логика, отчетность и экономика, архитектура. Принципы построения финансовой модели: агрегация и интеграция, последовательность построения, простота и гибкость, логичность построения. Блоки финансовой модели, обособленность и взаимосвязь блоков. Ограничения и допущения при построении финансовой модели. Проектирование модели, формулировка цели и этапы моделирования: последовательность действий, спецификация модели, некоторые правила грамотного построения и проверки корректности модели. Источники информации для построения финансовой модели.

Практические занятия

ПР01. Основы финансового моделирования

ПР02. Общие принципы разработки финансовой модели

ПР03. Информационные технологии обработки данных в электронных таблицах

ПР04. Финансовые расчеты с помощью электронных таблиц

ПР05. Оптимизационные модели при решении задач финансового управления

Самостоятельная работа:

СР01. По рекомендованным источникам изучить направления моделирования и типы моделей

СР02. По рекомендованным источникам изучить статические и динамические модели, подходы к их построению

СР03. Подготовить реферат по теме «Базовые принципы построения финансовой модели»

СР04. По рекомендованным источникам изучить источники информации для построения финансовой модели

**Раздел 2. Моделирование операционной деятельности компании и финансового результата. Особенности моделирования проектного бизнеса.**

**Тема 3. Моделирование операционной деятельности компании и финансового результата.**

Операционная модель как основа финансовой модели. Классификация доходов и затрат и ранжирование их по степени значимости для моделирования. Сценарный анализ в

моделировании операционной деятельности и построении финансовых моделей (имитационное моделирование): принципы выбора параметров сценарного анализа. Модели, зависящие от сбыта и модели «затраты плюс» - выбор подхода и целесообразность применения. Исторические данные, их использование и интерпретация при моделировании. Обоснование ограничений и допущений: анализ рынка и конкурентной среды, выбор индексов-дефляторов с учетом отраслевой составляющей модели. Моделирование отдельных компонентов: доходы и их обоснование, капитальные затраты и амортизация, оборотный капитал и особенности его моделирования в российских компаниях, прямое моделирование затрат по видам (целесообразность), моделирование точки безубыточности, налоги с оборота и в структуре себестоимости. Использование экономико-статистических методов в финансовом моделировании и оценке результата. Система обработки статистических показателей: тренды, сезонные отклонения. Экстраполяция и интерполяция финансовых показателей. Моделирование денежного потока прямым и косвенным методом, преимущества, недостатки, аргументация при выборе метода. Моделирование кредитов, займов и выплат, определение будущей стоимости заемных средств. Расчет стоимости капитала: оценка стоимости собственного капитала, оценка стоимости долга, средневзвешенная стоимость капитала.

#### **Тема 4. Специфика финансовой модели для целей проектного бизнеса.**

Построение финансовой модели для целей проектного финансирования. Формирование аналитического блока системной модели и его специфика в зависимости от потребителей информации. Особенности восприятия и ценность информации аналитического блока для инвесторов, кредитных менеджеров, финансовых аналитиков (директоров), владельцев бизнеса. Техники анализа эффективности, платежеспособности, финансовой устойчивости к различным внешним и внутренним факторам. Создание и сравнение моделей альтернативных вариантов инвестирования, расчет интегральных показателей эффективности инвестиций и подготовка рекомендаций по их применению.

#### **Тема 5. Финансовая модель организации как база для разработки стратегии и оценки стоимости.**

Организация как система управления и планирования: многоуровневая, многопотоковая, масштабируемая система. Взаимодействие с внешней средой, зависимость развития организации от правильно организованной финансовой деятельности, направленной на общекорпоративные интересы. Принципы стратегии эффективного распределения ресурсов, понятие технологической цепочки применительно к вертикальной и горизонтальной организации. Основы процессного подхода. Финансовая структура организации, методы управления и центры ответственности. Зависимость архитектуры модели от структуры организации, принципы моделирования доходов (консолидация), зависимость моделирования затрат от технологического процесса, трансфертные цены, внутренние и внешние денежные потоки, моделирование участия в дочерних и зависимых компаниях. Общий финансовый результат. Техника моделирования процессов для целей расчета стоимости и оценки эффективности. Логистические процессы как отдельная область моделирования и оптимизации оборотного капитала.

#### Практические занятия

ПР06. Управление оборотным капиталом компаний. Операционный, финансовый цикл

ПР07. Управление запасами. Модель экономически обоснованного объема заказа

ПР08. Расчет денежных потоков Подготовка отчета о движении денежных средств

ПР09. Модели управления денежными средствами. Управление расчетами

ПР10. Модели динамики финансово-экономических показателей и построение прогнозов

- ПР11. Финансовое планирование и оценка эффективности инвестирования в проект
- ПР12. Разработка финансовых моделей для отдельных структурных единиц внутри организации с учетом видов бизнеса
- ПР13. Стратегическое управление и моделирование

Самостоятельная работа:

- СР05. По рекомендованным источникам изучить основные подходы в имитационном моделировании
- СР06. По рекомендованным источникам изучить использование экономико-статистических методов в финансовом моделировании
- СР07. По рекомендованным источникам изучить основные подходы к управлению проектами
- СР08. По рекомендованным источникам изучить основные подходы к оценке эффективности инвестиций
- СР09. Подготовить доклад по теме «Особенности моделирования производственной и непроизводственной сферы»
- СР10. По рекомендованным источникам изучить особенности моделирования торговой компании
- СР11. По рекомендованным источникам изучить особенности моделирования основных обеспечивающих и управленческих процессов
- СР12. По рекомендованным источникам изучить основы процессного подхода

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Доме, И. Н. Оперативное финансовое управление : учебное пособие / И. Н. ДOME, Н. К. Уланова. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», 2017. — 288 с. — ISBN 978-5-7014-0845-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/87141.html>

2. Жаров, Д. Финансовое моделирование в Excel / Д. Жаров. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 176 с. — ISBN 978-5-9614-0885-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82372.html>

3. Алексеев, Е. Е. Корпоративные финансы : практикум / Е. Е. Алексеев. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», 2019. — 155 с. — ISBN 978-5-7014-0941-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/95202.html>

4. Мокропуло, А. А. Управление финансовыми результатами предприятия : учебное пособие / А. А. Мокропуло, Е. И. Строгонова. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 82 с. — ISBN 978-5-93926-298-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/67215.html>

5. Орлова, П. И. Бизнес-планирование : учебник для бакалавров / П. И. Орлова ; под редакцией М. И. Глуховой. — 4-е изд. — Москва : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2021. — 285 с. — ISBN 978-5-394-04354-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/102270.html>

##### 4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>  
Электронная база данных «Polpred.com Обзор СМИ» <https://www.polpred.com>  
Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-»Сведения об образовательной организации»-»Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-»Учебная работа»-»Доступное программное обеспечение».



## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### **Работа над конспектом лекции.**

Основу теоретического обучения составляют лекции. Они дают систематизированные знания о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины. На лекциях особое внимание уделяется не только усвоению обучающимися изучаемых проблем, но и стимулированию их активной познавательной деятельности, творческого мышления, развитию научного мировоззрения, профессионально-значимых свойств и качеств.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, нужно внимательно воспринимать действия преподавателя, запоминать складывающиеся образы, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета, применения знаний на практике, при решении учебно-профессиональных задач. Необходимо аккуратно вести конспект. В случае непонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос в установленном порядке преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель. Работу над конспектом следует начинать с его доработки, желательно в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). С целью доработки необходимо прочитать записи, восстановить текст в памяти, а также исправить опiski, расшифровать не принятые ранее сокращения, заполнить пропущенные места, понять текст, вникнуть в его смысл. Далее прочитать материал по рекомендуемой литературе, разрешая в ходе чтения возникшие ранее затруднения, вопросы, а также дополняя и исправляя свои записи. Записи должны быть наглядными, для чего следует применять различные способы выделений. В ходе доработки конспекта углубляются, расширяются и закрепляются знания, а также дополняется, исправляется и совершенствуется конспект. Подготовленный конспект и рекомендуемая литература используются при подготовке к семинарским и практическим занятиям. Подготовка сводится к внимательному прочтению учебного материала, к выводу с карандашом в руках всех утверждений и формул, к решению примеров, задач, к ответам на вопросы. Примеры, задачи, вопросы по теме являются средством самоконтроля. Непременным условием глубокого усвоения учебного материала является знание основ, на которых строится изложение материала. Обычно преподаватель напоминает, какой ранее изученный материал и в какой степени требуется подготовить к очередному занятию. Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их. Каждый возврат к старому материалу позволяет найти в нем что-то новое, переосмыслить его с иных позиций, определить для него наиболее подходящее место в уже имеющейся системе знаний. Неоднократное обращение к пройденному материалу является наиболее рациональной формой приобретения и закрепления знаний.

### **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.

#### **Подготовка к семинару.**

Для успешного освоения материала рекомендуется сначала ознакомиться с учебным материалом, изложенным в лекциях и основной литературе, затем выполнить самостоятельные задания, при необходимости обращаясь к дополнительной литературе. При подготовке к семинару можно выделить 2 этапа:

- организационный,
- закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе необходимо спланировать свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его наиболее важная и сложная часть, требующая пояснений преподавателя. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов.

В процессе этой работы нужно стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, разобраться в иллюстративном материале, задачах.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (перечня основных пунктов) по изучаемому материалу (вопросу). Такой план позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам и структурировать изученный материал. Целесообразно готовиться к семинарским занятиям за 1-2 недели до их начала, а именно: на основе изучения рекомендованной литературы выписать в контекст основные категории и понятия по учебной дисциплине, подготовить развернутые планы ответов и краткое содержание выполненных заданий. Нужно быть готовым к контрольным опросам на каж-

дом учебном занятии. Одобряется и поощряется инициативные выступления с докладами и рефератами по темам семинарских занятий.

**Подготовка докладов, выступлений и рефератов.**

Реферат представляет письменный материал по определённой теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. В нем в обобщенном виде представляется материал на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников. Рефераты могут являться изложением содержания какой-либо научной работы, статьи и т.п. Доклад представляет публичное, развёрнутое сообщение (информирование) по определённом вопросу или комплексу вопросов, основанное на привлечении документальных данных, результатов исследования, анализа деятельности и т.д. При подготовке к докладу на семинаре по теме, указанной преподавателем, нужно ознакомиться не только с основной, но и дополнительной литературой, а также с последними публикациями по этой тематике в сети Интернет. Необходимо подготовить текст доклада и иллюстративный материал в виде презентации. Доклад должен включать введение, основную часть и заключение. На доклад отводится 20-25 минут учебного времени. Он должен быть научным, конкретным, определенным, глубоко раскрывать проблему и пути ее решения. Особенно следует обратить внимание на безусловную обязательность решения домашних задач, указанных преподавателем к семинару.

**Подготовка к промежуточной аттестации.**

При подготовке необходимо повторно изучить конспекты лекций и рекомендованную литературу, просмотреть решения основных задач, решенных самостоятельно и на семинарах, а также составить письменные ответы на все вопросы, вынесенные на промежуточную аттестацию.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01	Основы финансового моделирования	тест
ПР02	Общие принципы разработки финансовой модели	опрос
ПР03	Информационные технологии обработки данных в электронных таблицах	контрольная работа
ПР04	Финансовые расчеты с помощью электронных таблиц	тест
ПР05	Оптимизационные модели при решении задач финансового управления	контрольная работа
ПР07	Управление запасами. Модель экономически обоснованного объема заказа	контрольная работа
ПР08	Расчет денежных потоков Подготовка отчета о движении денежных средств	контрольная работа
ПР11	Финансовое планирование и оценка эффективности инвестирования в проект	контрольная работа
ПР12	Разработка финансовых моделей для отдельных структурных единиц внутри организации с учетом видов бизнеса	опрос
ПР13	Стратегическое управление и моделирование	контрольная работа
СР03	Подготовить реферат по теме «Базовые принципы построения финансовой модели»	реферат
СР09	Подготовить доклад по теме «Особенности моделирования производственной и непроизводственной сферы»	доклад

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Зач01	зачет	2 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

#### **ИД-3 (ОПК-4) Знание методов планирования основных социально-экономических показателей деятельности организации, процедур контроля**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает понятие финансового моделирования, типы и примеры моделей	ПР01, Экз01
Знает общие принципы и алгоритмы разработки финансовой модели	ПР02, СР03

Тестовые задания к ПР01 (примеры)

1. Своеобразный инструмент познания, который исследователь ставит между собой и объектом и с помощью которого изучает интересующий его объект – это:

- аналог;
- модель;
- объект-заместитель;
- абстракция;

2. Наличие некоторых данных об объекте-оригинале необходимо на этапе:

- построения модели;
- изучения модели;
- переноса знаний с модели на объект-оригинал;
- проверки и применения знаний;

3. При моделировании использование знаний для построения обобщающей теории объекта, его преобразования или управления им происходит на этапе:

- построения модели;
- изучения модели;
- переноса знаний с модели на объект-оригинал;
- проверки и применения знаний;

4. При моделировании знания об исследуемом объекте расширяются и уточняются, ошибки в построении модели исправляются, а построенная исходная модель постепенно совершенствуется за счет:

- повторения цикла моделирования;
- построения новой теории объекта;
- использования специфических форм абстракций, аналогий, гипотез;
- переноса знаний с модели на объект-оригинал;

5. Динамические модели выделяют в отдельный класс по следующему признаку:

- по уровню моделируемого объекта в хозяйственной иерархии
- по характеру
- по предназначению (цели создания и применения) модели
- по временному признаку
- по форме отображения причинно-следственных связей
- по способу отражения действительности

6. Модель есть замещение изучаемого объекта другим объектом, который отражает:

- все стороны данного объекта;
- некоторые стороны данного объекта;
- существенные стороны данного объекта;
- несущественные стороны данного объекта.

7. Результатом процесса формализации является:

- описательная модель;
- графическая модель;
- математическая модель;
- предметная модель.

8. Материальной моделью является:

- макет самолеты;
- чертеж;
- карта;
- диаграмма.

9. Знаковой моделью является:

- анатомический муляж;
- модель корабля;
- макет здания;
- диаграмма.

10. Правильный порядок указанных этапов математического моделирования процесса:

- 1) анализ результата; 3) определение целей моделирования;
- 2) проведение исследования; 4) поиск математического описания.

Соответствует последовательности:

- 3 – 4 – 2 – 1;
- 2 – 1 – 3 – 4;
- 1 – 2 – 3 – 4;
- 3 – 1 – 4 – 2;

Задания к опросу ПР02

1. Поясните сущность понятий модель, математическая модель, экономико-математическая модель, модель финансового управления.
2. Для каких целей применяется экономико-математическое и финансовое моделирование в организации?
3. Назовите и прокомментируйте требования к используемым экономико-математическим моделям.
4. Перечислите и определите этапы экономико-математического моделирования.
5. По каким критериям можно классифицировать экономико-математические модели?
6. Как записывается в формализованном виде общий случай задачи оптимизации.
7. Приведите примеры экономико-математических моделей, используемых в управлении организацией, и определите принадлежность их конкретным классам.

Темы реферата СР03

1. Применение транспортных моделей в финансовом управлении.
2. Задачи об инвестициях.
3. Задача оптимизации загрузки заказами параллельных машин
4. Выбор оптимальных проектов для финансирования.
5. Задачи оптимального распределения работ.
6. Задачи о долгосрочных инвестиционных вложениях.
7. Задачи логического выбора.
8. Задачи о смесях.
9. Задачи балансирования процессов сборки.
10. Задачи минимизации дисбаланса.
11. Задачи оптимизации раскроя.
12. Задачи оптимального финансового планирования.

13. Задачи оптимального распределения финансовых ресурсов.
14. Задачи максимизации дохода в условиях ограниченных ресурсов.
15. Задачи минимизации затрат.
16. Задачи оптимального выбора поставщика.

Тестовые задания к экзамену Экз01 (примеры)

1. Моделирование — это:
    - процесс замены реального объекта (процесса, явления) моделью, отражающей его существенные признаки с точки зрения достижения конкретной цели;
    - процесс демонстрации моделей одежды в салоне мод;
    - процесс неформальной постановки конкретной задачи;
    - процесс замены реального объекта (процесса, явления) другим материальным или идеальным объектом;
    - процесс выявления существенных признаков рассматриваемого объекта.
  2. Модель — это:
    - фантастический образ реальной действительности;
    - материальный или абстрактный заменитель объекта, отражающий его пространственно-временные характеристики;
    - материальный или абстрактный заменитель объекта, отражающий его существенные характеристики;
    - описание изучаемого объекта средствами изобразительного искусства;
    - информация о несущественных свойствах объекта.
  3. При изучении объекта реальной действительности можно создать:
    - одну единственную модель.
    - несколько различных видов моделей, каждая из которых отражает те или иные существенные признаки объекта;
    - одну модель, отражающую совокупность признаков объекта;
    - точную копию объекта во всех проявлениях его свойств и поведения;
    - вопрос не имеет смысла.
  4. Процесс построения модели, как правило, предполагает:
    - описание всех свойств исследуемого объекта;
    - выделение наиболее существенных с точки зрения решаемой задачи свойств объекта;
    - выделение свойств объекта безотносительно к целям решаемой задачи;
    - описание всех пространственно-временных характеристик изучаемого объекта;
    - выделение не более трех существенных признаков объекта.
  5. Натурное моделирование это:
    - моделирование, при котором в модели узнается моделируемый объект, то есть натурная модель всегда имеет визуальную схожесть с объектом-оригиналом;
    - создание математических формул, описывающих форму или поведение объекта-оригинала;
    - моделирование, при котором в модели узнается какой-либо отдельный признак объекта-оригинала;
    - совокупность данных, содержащих текстовую информацию об объекте-оригинале;
    - создание таблицы, содержащей информацию об объекте-оригинале.
  6. Информационной моделью объекта нельзя считать:
    - описание объекта-оригинала с помощью математических формул;
    - другой объект, не отражающий существенных признаков и свойств объекта-оригинала;
    - совокупность данных в виде таблицы, содержащих информацию о качественных и количественных характеристиках объекта-оригинала;
-



– описание объекта-оригинала на естественном или формальном языке;  
– совокупность записанных на языке математики формул, описывающих поведение объекта-оригинала.

7. Математическая модель объекта — это:

– созданная из какого-либо материала модель, точно отражающая внешние признаки объекта-оригинала;

– описание в виде схемы внутренней структуры изучаемого объекта;

– совокупность данных, содержащих информацию о количественных характеристиках объекта и его поведения в виде таблицы;

– совокупность записанных на языке математики формул, отражающих те или иные свойства объекта-оригинала или его поведение;

– последовательность электрических сигналов.

8. К числу документов, представляющих собой информационную модель управления государством, можно отнести:

– Конституцию РФ;

– географическую карту России;

– Российский словарь политических терминов;

– схему Кремля;

– список депутатов государственной Думы.

9. Табличная информационная модель представляет собой:

– набор графиков, рисунков, чертежей, схем, диаграмм;

– описание иерархической структуры строения моделируемого объекта;

– описание объектов (или их свойств) в виде совокупности значений, размещаемых в таблице;

– систему математических формул;

– последовательность предложений на естественном языке.

10. Описание глобальной компьютерной сети Интернет в виде системы взаимосвязанных следует рассматривать как:

– натурную модель;

– табличную модель;

– графическую модель;

– математическую модель;

– сетевую модель.

#### **ИД-4 (ОПК-4) Умение применять современные методы планирования и контроля в управлении финансовой деятельностью организации**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет применять методы планирования и контроля в управлении финансовой деятельностью организации	ПР07, ПР08, Экз01
Умеет строить формальные математические модели задач оптимизации, решать задачи оптимизации в MS Excel	ПР03, ПР05

Практические задания к ПР03 (примеры)

**Задание 1.** Определение равновесной цены и равновесного количества.

Динамика спроса и предложения на детское питание в зависимости от цены описывается следующими функциями:

Функция спроса:  $Q_d(p) = 20 - 2 \cdot p$

Функция предложения:  $Q_s(p) = 6 \cdot p + 4$ .

Посредством табличного процессора MS Excel определите графическим способом и аналитически равновесную цену. Как изменится равновесная цена, если спрос сократится на 15%, а предложение увеличится на 25% (для каждого уровня цены).

**Задание 2.** Анализ эластичности спроса.

Рассчитайте коэффициент эластичности и определите характер эластичности спроса, постройте кривую спроса, график отношения между объемом продаж и объемом выручки от продаж по следующим данным, проведите анализ полученных результатов.

Цена за единицу товара (P), руб.	Величина спроса (Q), ед. товара	Объем выручки, руб.	Коэффициент эластичности (КЭ)	Характер эластичности
3	70			
3,5	65			
4	60			
4,5	55			
5	50			
5,5	45			
6	40			
6,5	35			
7	30			

Формула для расчета коэффициента эластичности спроса по цене:

$$КЭ = \frac{(Q_2 - Q_1) / (Q_1 + Q_2)}{(P_2 - P_1) / (P_1 + P_2)}$$

Характер эластичности (для заполнения этой графы используйте функцию «ЕСЛИ»):

КЭ < 1 - спрос неэластичный;

КЭ = 1 - спрос единичной эластичности;

КЭ > 1 - спрос эластичный.

**Задание 3.** Анализ издержек.

Рассчитайте постоянные, переменные, предельные, средние общие, средние постоянные и средние переменные издержки по предложенным данным. Постройте графики по последним четырем величинам (используйте график, отображающий развитие процесса во времени или по категориям).

Выпуск (Q), шт.	Издержки						
	Общие (ТС)	Постоянные (FC)	Переменные (VC)	Предельные (MC)	Средние (AC)	Ср. постоянные (AFC)	Ср. переменные (AVC)
0	60						
1	130						
2	180						
3	230						
4	300						
5	390						

Для расчета используются формулы:

Общие издержки - минимальные денежные затраты, необходимые для производства данного объема выпуска:  $ТС = FC + VC$ ;

Предельные издержки - прирост общих издержек, вызванный производством дополнительной единицы продукции:  $MC = \Delta TC / \Delta Q$ ;

Средние издержки - отношение общих издержек к объему выпуска:  $AC = AFC + AVC$ ;  $AC = TC / Q$ ;

Средние постоянные издержки:  $AFC = FC / Q$ ;

Средние переменные издержки:  $AVC = VC / Q$ .

**Задание 4.** Определение оптимального объема производства.

Известна зависимость общих издержек предприятия, находящегося в условиях совершенной конкуренции, от выпуска продукции. Какой объем производства приведет к максимальной прибыли, если цена установилась на уровне 10 руб.

Выпуск (Q), шт.	Общие издержки (TC), руб.	Выручка от реализации (TR), руб.	Предельные издержки (MC)	Предельная выручка (MR)	Предельная прибыль (MP)	Анализ результата
10	80					
11	86					
12	93					
13	102					
14	113					
15	125					

Предельная выручка - прирост выручки на дополнительную единицу продукции:  $MR = \Delta TR / \Delta Q$ ; предельная прибыль:  $MP = MR - MC$ ;

Анализ результата: Увеличивать объем выпуска продукции следует до тех пор, пока предельная выручка будет превышать предельные издержки ( $MR > MC$ ).

**Задание 5.** Вычисление простых и сложных процентов.

Вы берете в банке кредит в размере 100 руб. на 10 лет по 30% годовых (предполагается, что используется формула простых процентов). Определите сумму кредита к концу срока и сумму, начисленную по процентам. Постройте график роста суммы долга в течение всего срока. Как изменится сумма кредита, если используется формула сложных процентов с начислением процентов ежеквартально? Проиллюстрируйте графиком.

Практические задания к ПР05 (примеры)

**Задание 1.** Бройлерное хозяйство птицеводческой фермы насчитывает 20000 цыплят, которые выращиваются до 8-недельного возраста и, после соответствующей обработки, поступают в продажу. Хотя недельный расход корма для цыплят зависит от их возраста, в дальнейшем будем считать, что в среднем (за 8 недель) он составляет 1 фунт.

Для того чтобы цыплята достигли к восьмой неделе необходимых весовых кондиций, кормовой рацион должен удовлетворять определенным требованиям по питательности. Этим требованиям могут соответствовать смеси различных видов кормов, или ингредиентов. В качестве ингредиентов рассмотрим три: известняк, зерно и соевые бобы. Требования к питательности рациона сформулируем, учитывая три вида питательных веществ: кальций, белок и клетчатку. В таблице приведены данные, характеризующие содержание (по весу) питательных веществ в каждом из ингредиентов и удельную стоимость каждого ингредиента. Заметим, что известняк не содержит ни белка, ни клетчатки.

Ингредиент	Содержание питательных веществ, фунт/(фунт ингредиента)			Цена, долл./фунт
	кальций	белок	клетчатка	
Известняк	0,38	-	-	0,04
Зерно	0,001	0,09	0,02	0,15
Соевые бобы	0,002	0,50	0,08	0,40

Смесь должна содержать:

1. не менее 0,8%, но не более 1,2% кальция;
2. не менее 22% белка;
3. не более 5% клетчатки.

Требуется определить для птицеводческой фермы количество (в фунтах) каждого из трех ингредиентов, образующих смесь минимальной стоимости при соблюдении требований к общему расходу кормовой смеси и ее питательности.

**Задание 2.** Промышленная фирма производит изделие, представляющее собой сборку из трех различных узлов. Эти узлы изготавливаются на двух заводах. Из-за различий в составе технологического оборудования производительность заводов по выпуску каждого из трех видов узлов неодинакова. В приводимой ниже таблице содержатся исходные данные, характеризующие как производительность заводов по выпуску каждого из узлов, так и максимальный суммарный ресурс времени, которым в течение недели располагает каждый из заводов для производства этих узлов.

Завод	Максимальный недельный фонд времени, ч	Производительность, узел/ч		
		Узел 1	Узел 2	Узел 3
1	100	8	5	10
2	80	6	12	4

Идеальной является такая ситуация, когда производственные мощности обоих заводов используются таким образом, что в итоге обеспечивается выпуск одинакового количества каждого из видов узлов. Однако этого трудно добиться из-за различий в производительности заводов. Более реальная цель состоит в том, чтобы максимизировать выпуск изделий, что, по существу, эквивалентно минимизации дисбаланса, возникающего вследствие некомплектности поставки по одному или двум видам узлов.

Возможный объем производства каждого из трех видов узлов зависит от того, какой фонд времени выделяет каждый завод для их изготовления.

Требуется определить еженедельные затраты времени (в часах) на производство каждого из трех видов узлов на каждом заводе, не превышающие в сумме временные ресурсы каждого завода и обеспечивающие максимальный выпуск изделий.

**Задание 3.** Оптимальный план производства. Предприятие производит три вида конфет - «А», «В» и «С». Известно, что реализация килограмма конфет «А» дает прибыль 9 руб., «В» - 10 руб. и «С» - 16 руб.

Конфеты можно производить в любых количествах (сбыт обеспечен), но запасы сырья ограничены. Необходимо определить, каких конфет и сколько килограмм необходимо произвести, чтобы общая прибыль от реализации была максимальной.

Нормы расхода сырья на производство 1 кг конфет каждого вида приведены в таблице.

Сырье	Нормы расхода сырья			Запасы сырья
	А	В	С	
Какао	18	15	12	360
Сахар	6	4	8	192
Наполнитель	5	3	3	180

Практические задания к ПР07 (примеры)

**Задание 1.** Фирме по строительству судов требуется 20000 заклепок в год, расходуемых с постоянной интенсивностью. Организационные издержки составляют 0,5 тыс. р. за партию, цена одной заклепки — 10 р. Издержки на хранение одной заклепки оценены в 12,5% ее стоимости. Найти оптимальный размер партии поставки, оптимальную продолжительность цикла и оптимальное число поставок за год.

**Задание 2.** Ежедневный спрос на некоторый продукт составляет 100 ед. Затраты на приобретение каждой партии этого продукта, не зависящие от объема партии, равны 100 ден.ед., а затраты на хранение единицы продукта – 0,02 ден. ед. в сутки. Определить наиболее экономичный объем партии и интервал между поставками партии такого объема.

**Задание 3.** Магазин продает калькуляторы. Время поставки от поставщика составляет 2 недели. Известно, что величина спроса нормально распределена за этот период со средним значением - 25 и стандартным отклонением – 6 калькуляторов. Стоимость

оформления одного заказа составляет 15 у. д. е., а издержки хранения - 0,8 у. д. е. за год. Предполагается, что в году 50 рабочих недель. Какой должен быть оптимальный размер заказа и уровень повторного заказа, чтобы в течение года был обеспечен 96 - процентный уровень обслуживания?

**Задание 4.** Определить оптимальное количество вагонов  $n$  в поезде, везущем топливо на ТЭЦ, если дефицит топлива недопустим, ежедневный расход топлива составляет  $b$  вагонов, стоимость доставки не зависит от числа вагонов и составляет  $c_1$  денежных единиц, а стоимость простоя поезда —  $c_2$  денежных единиц за вагон в сутки. Кроме того, определить, как часто должен приходить поезд.

В решении привести рассуждения, обосновывающие используемые формулы. В ответе привести полученные значения оптимального количества вагонов  $n$  в поезде, а также оптимальное число дней  $T$  перерыва между поездами.

**Задание 5.** Склад пополняется каждый месяц некоторыми изделиями. В течение первых 5 месяцев года объемы пополнения равны соответственно 10, 20, 20, 20 и 30 изделиям. Начальный запас к началу первого месяца равен 10 изделиям. На основании опыта получено распределение спроса на товар, представленное в таблице. Сдвиг по времени между заказом на пополнение и доставкой на склад равен 6 мес. Издержки в расчете на одно изделие из-за излишка изделий равны 10 ден. ед., а от их нехватки – 120 ден. ед. Найти оптимальное пополнение склада на шестой месяц.

#### Практические задания к ПР08 (примеры)

**Задание 1.** Имеются следующие данные для оценки денежного потока предприятия в предстоящем квартале. Выручка от продаж – 30 млн. руб.; расходы составят 26 млн. руб., в том числе амортизация – 3,2 млн. руб., налог на прибыль – 20%. Определите чистый денежный поток.

**Задание 2.** Определите, чему равен денежный поток от операционной деятельности (на основе данных косвенного кэш-фло). Проведите все необходимые расчеты.

За 2019 год чистая прибыль компании составила 6100, амортизация за год составила 400. На начало года стоимость запасов готовой продукции была равна 320, дебиторская задолженность – 300, кредиторская задолженность – 800. На конец года запасы не изменились, дебиторская задолженность увеличилась до 700, кредиторская задолженность увеличилась до 1000.

**Задание 3.** Приведены данные о денежных потоках за пятилетний период:

Поток	Год				
	1	2	3	4	5
A	600	–	–	–	–
B	–	–	–	–	1200

Требуется рассчитать для каждого потока значения будущей (FV) и приведённой (PV) стоимости при  $r = 8$  для двух случаев: а) элементы потоков имеют место в начале года (схема пренумерандо); б) потоки имеют место в конце года.

**Задание 4.** Приведены данные о денежных потоках:

Поток	Год				
	1	2	3	4	5
C	100	200	200	300	300
D	200	200	200	200	200

Требуется рассчитать для каждого потока показатели FV при  $r = 12\%$  и PV при  $r=15\%$  для двух случаев: а) потоки имеют место в начале года; б) потоки имеют место в конце года.

**Задание 5.** Имеется переменный аннуитет постнумерандо (тыс. руб.): 20, 12, 8, 45, 30. Рассчитайте: а) будущую стоимость аннуитета; б) приведенную стоимость аннуитета, если его период совпадает с базовым периодом начисления процентов по сложной процентной ставке 25% годовых, т.е. равен одному году. Как изменятся полученные оценки, если исходный поток представляет собой аннуитет пренумерандо?

Тестовые задания к экзамену Экз01 (примеры)

1. Какая правильная формула для нахождения среднего в Excel?
  - = Avg (AB)
  - = средний (A1; B1)
  - = СРЕДНИЙ (A1: B1)
  - = средний (A1B1)
2. Отношение продаж к общей базе активов составляет:
  - Оборачиваемость основных активов (НДТ)
  - Текущий оборот активов (САТ)
  - Общий оборот активов (ТАТ)
  - Чистый оборот активов (НАТ)
3. Что можно сказать о финансовой модели:
  - электронная таблица Excel с номерами
  - инструмент расчета
  - инструмент принятия решений
  - Excel, содержащий исторические финансовые данные
4. Какое применение финансовой модели?
  - Исследование акций
  - Оценка проекта
  - Оценка слияния
  - все вышеперечисленное
5. Если текущий актив = 30 миллионов, текущий пассив = 15 миллионов, запас = 7 миллионов, каков его коэффициент быстрой ликвидности?
  - 3,1
  - 2
  - 1,53
  - 2,5
6. Рассчитайте стоимость собственного капитала по данным: бета = 1, 5, безрисковая ставка - 4%, рыночная доходность - 10%.
  - 11%
  - 12%
  - 13%
  - 9%
7. DCF означает:
  - Дисконтированный поток капитала
  - Дисконтированный комиссионный поток
  - Поток дисконтированной мощности
  - дисконтированный денежный поток
8. EBITDA означает:
  - Прибыль от процентов, налогов, износа и амортизации
  - Прибыль до вычета процентов, налогов, износа и амортизации
  - Прибыль до уплаты подоходного налога, износа и амортизации

- Прибыль между процентами, налогами, износом и амортизацией
- 9. Изменение параметров и структуры экономических систем под влиянием среды, или внешних факторов является одним из свойств социально-экономической системы:
  - Динамичность экономических процессов
  - Наличие внешней среды по отношению к данной системе
  - Случайность и неопределенность в развитии многих экономических явлений
  - Активность системы
- 10. Что такое сетевой блок?
  - Общая сумма всех активов компании, оцененных по стоимости их приобретения
  - Акционерный капитал + совокупные обязательства
  - активы, которые помогают компаниям получать экономические выгоды в течение определенного периода времени
  - валовой блок за вычетом накопленной амортизации по активам

**ИД-5 (ОПК-4) Владение приемами формирования операционных и финансовых бюджетов организации**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Владеет навыками разработки формирования бюджетов для отдельных структурных единиц внутри организации с учетом видов бизнеса и отраслевых особенностей	ПР04, Экз01
Владеет навыками консолидации отдельных бюджетов для разработки перспектив развития организации	ПР11, СР09

Тестовые задания к ПР04 (примеры)

1. Функция, предназначенная для расчета амортизации линейным методом:
  - АПЛ
  - АСЧ
  - ВСД
  - ПУО
  - ДДОБ
2. Какое значение будет записано в ячейке В5 (см. рисунок) после вычисления функции АПЛ?

	А	В	С
1	Первоначальная стоимость ОС, руб.	120 000,00	
2	Остаточная (ликвидационная) стоимость, руб.	0	
3	Срок службы, годы	20	
4			
5	Годовая амортизация, руб.	=АПЛ(В1;В2;В3)	
6			
7			
8			
9			

- 5 000
- 6 000
- 10 000
- 2 500
- 7 000

3. Функция, вычисляющая значение среднего арифметического заданных аргументов:

- СРГАРМ
- СРГЕОМ
- СРЗНАЧ
- МИН
- МАКС
- СУММ

4. Функция, вычисляющая значение коэффициента А в уравнении регрессии  $y=Ax+B$ :

- ОТРЕЗОК
- НАКЛОН
- КОРРЕЛ
- СУММ
- МИН
- МАКС

5. Для расчета амортизации по методу суммы чисел лет задана формула  $=АСЧ(B1;B2;B3;B4)$ . В ячейке В4 должно содержаться значение:

- Первоначальной стоимости
- Срока службы
- Остаточной стоимости
- Периода, за который считается амортизация

6. Для расчета амортизации по методу суммы чисел лет задана формула  $=АСЧ(B1;B2;B3;B4)$ . В ячейке В3 должно содержаться значение:

- Первоначальной стоимости
- Остаточной стоимости
- Срока службы
- Периода, за который считается амортизация

7. В ячейке В5 (см. рисунок) будет рассчитана годовая амортизация методом:

	А	В	С
1	Первоначальная стоимость ОС, руб.	120 000,00	
2	Остаточная (ликвидационная) стоимость, руб.	20 000,00	
3	Срок службы, годы	20	
4	Период	2	
5	Годовая амортизация, руб.	$=АСЧ(B1;B2;B3;B4)$	
6			
7			
8			
9			

- линейным
- суммы чисел лет
- уменьшаемого остатка
- пропорционально выпуску продукции

8. В ячейке В7 (см. рисунок) будет рассчитано значение:



ЧПС		
A	B	C
1	Денежные потоки	Сумма, тыс.руб.
2	Капитальные вложения	-250 000
3	Прибыль за первый год	60 000
4	Прибыль за второй год	70 000
5	Прибыль за третий год	80 000
6	Прибыль за четвертый год	85 000
7		=ЧПС(15%;B2:B6)
8		
9		
10		

- внутренней нормы доходности проекта
- чистой текущей стоимости
- индекса доходности
- срока окупаемости

9. В ячейке B5 (см. рисунок) будет рассчитана годовая амортизация методом:

ДДОБ		
A	B	C
1	Первоначальная стоимость ОС, руб.	100 000,00
2	Остаточная (ликвидационная) стоимость, руб.	0
3	Срок службы, годы	5
4	Период	1
5	Годовая амортизация, руб.	=ДДОБ(B1;B2;B3;B4)
6		
7		
8		
9		

- линейным
- суммы чисел лет
- уменьшаемого остатка с коэффициентом 2
- уменьшаемого остатка с коэффициентом 3
- пропорционально выпуску продукции

10. С помощью какой финансовой функции можно рассчитать значение внутренней нормы доходности инвестиционных проектов в ячейках B8 и C8 (см. рисунок)?

A	B	C
1	Сумма, тыс.руб.	
2	Первый проект	Второй проект
3	Капитальные вложения	-250 000
4	Прибыль за первый год	60 000
5	Прибыль за второй год	70 000
6	Прибыль за третий год	80 000
7	Прибыль за четвертый год	85 000
8	Внутренняя норма доходности, %	6,56%
9		
10		

- ВСД

- АСЧ
- ПРПЛТ
- ЧПС
- ДДОБ

Практические задания к ПР11 (примеры)

**Задание 1.** Инвестиционный проект рассчитан на 17 лет и требует капитальных вложений в размере 250000 млн. руб. В первые шесть лет никаких поступлений не ожидается, однако в последующие 12 лет ежегодный доход составит 50000 млн. руб. Следует ли принять этот проект, если коэффициент дисконтирования равен 18%?

**Задание 2.** Предприятие имеет возможность инвестировать:

А) до 55 млн. руб.

Б) до 90 млн. руб.

Цена капитала (норма дисконта) = 10%

Данные по проектам:

Инвестиционный проект	Денежный поток по проекту, млн. руб.				
	0	1	2	3	4
А	-30	6	11	13	12
В	-20	4	8	12	5
С	-40	12	15	15	12
Д	-15	4	5	6	6

Требуется составить оптимальный инвестиционный портфель с учетом ограниченности финансовых ресурсов

**Задание 3.** Предприятие рассматривает 2 проекта А и В, требующие инвестиции в размере 100 тыс. рублей

ДП (денежные потоки) для двух проектов приведены в таблице.

Год	Проект А	Проект В
1	15 000	65 000
2	20 000	40 000
3	30 000	35 000
4	50 000	10 000
5	85 000	15 000

Требуется:

а) Рассчитать ЧДД по каждому из проектов, если ставка дисконта составляет 8% за первый год, 2-й – 10%, 3-й – 14%, 4-й – 14%, 5-й – 16%.

б) Рассчитать ВНД по проектам

**Задание 4.** Оценка эффективности инвестиций в инновационный проект

1) Какой уровень рентабельности капиталовложений обеспечит возврат денежных средств собственникам предприятия в конце 7 лет экономической жизни проекта

2) Какой уровень рентабельности капиталовложений обеспечит возврат денежных средств владельцам венчурного капитала в конце 7 лет экономической жизни проекта

Собственники проекта

Показатели	Год 0	Год 1	Год 2	Год 3	Год 4	Год 5	Год 6	Год 7
Начальные инвестиции (60% портфеля – обыкновенные акции)	-300							
Дивиденды на обыкновенные акции (40% чистой прибыли)			39	58	78	97	116	135

Показатели	Год 0	Год 1	Год 2	Год 3	Год 4	Год 5	Год 6	Год 7
60% стоимости предприятия, оцененные после 7 лет работы								2443
Потоки наличности	-300	0	39	58	78	97	116	2578

**Задание 5.** Определить сроки окупаемости простой и дисконтированной, ЧДД, если ДП от реализации проекта увеличиваются на 5% ежегодно. Налог на прибыль – 20%. Сделать выводы об экономической целесообразности реализации инвестиционного проекта по модернизации оборудования.

Показатель	До модернизации	После модернизации
Выручка от продаж	1 000	1 500
Издержки, в т.ч.	500	600
- переменные	200	250
- постоянные, в т.ч.	300	350
- амортизация	150	170
Норма дисконта (%)	12	10
Инвестиции	-	3 000
Срок экономической жизни проекта (лет)		7

Темы доклада СР09

1. Отражение особенностей производства на системе финансового планирования
2. Особенности моделирования добывающей и обрабатывающей промышленности
3. Особенности моделирования производства индустриальной продукции и производства предметов потребления.
4. Особенности моделирования сельского хозяйства.
5. Особенности моделирования в транспортной отрасли.
6. Особенности моделирования торговой компании.
7. Строительство: проектное и процессно-ориентированное моделирование.
8. Особенности моделирования в индустрии гостеприимства и туризме.

Тестовые задания к экзамену Экз01 (примеры)

1. Какое значение будет записано в ячейке В5 (см. рисунок) после вычисления функции ДДОБ?

	А	В	С
1	Первоначальная стоимость ОС, руб.	100 000,00	
2	Остаточная (ликвидационная) стоимость, руб.	0	
3	Срок службы, годы	5	
4	Период	1	
5	Годовая амортизация, руб.	=ДДОБ(В1;В2;В3;В4;3)	
6			
7			
8			
9			

- 40 000
- 20 000
- 36 000

- 10 000
- 45 000

2. В ячейке B7 (см. рисунок) будет рассчитано значение:

всд			
=ВСД(B2:B6)			
	А	В	С
1	Денежные потоки	Сумма, тыс.руб.	
2	Капитальные вложения	-250 000	
3	Прибыль за первый год	60 000	
4	Прибыль за второй год	70 000	
5	Прибыль за третий год	80 000	
6	Прибыль за четвертый год	85 000	
7		=ВСД(B2:B6)	
8			
9			
10			

- чистой текущей стоимости
- индекса доходности
- внутренней нормы доходности
- срока окупаемости

3. С помощью какой финансовой функции можно рассчитать значение внутренней нормы доходности инвестиционных проектов в ячейках B8 и C8 (см. рисунок)?

	А	В	С
1		Сумма, тыс.руб.	
2	Денежные потоки	Первый проект	Второй проект
3	Капитальные вложения	-250 000	-250 000
4	Прибыль за первый год	60 000	85 000
5	Прибыль за второй год	70 000	80 000
6	Прибыль за третий год	80 000	70 000
7	Прибыль за четвертый год	85 000	60 000
8	Внутренняя норма доходности, %	6,56%	7,42%
9			
10			

- ВСД
- АСЧ
- ПРПЛТ
- ЧПС
- ДДОБ

4. Для расчета коэффициента корреляции в ячейке E2 (см. рисунок) можно воспользоваться статистической функцией ...

	A	B	C	D	E	F
1	x	y				
2	0	10		Коэф. Корреляции =	-1	
3	1	9				
4	2	8				
5	3	7				
6	4	6				
7	5	5				
8						
9						
10						
11						

Ответ:

5. Какое значение будет записано в ячейке B5 (см. рисунок) после вычисления функции АПЛ?

АПЛ		=АПЛ(B1;B2;B3)	
	A	B	C
1	Первоначальная стоимость ОС, руб.	120 000,00	
2	Остаточная (ликвидационная) стоимость, руб.	20 000,00	
3	Срок службы, годы	20	
4			
5	Годовая амортизация, руб.	=АПЛ(B1;B2;B3)	
6			
7			
8			
9			

- 5 000
- 6 000
- 10 000
- 4 000
- 2 500

6. Какой из инвестиционных проектов является более привлекательным (см. рисунок)?

	A	B	C
1		Сумма, тыс.руб.	
2	Денежные потоки	Первый проект	Второй проект
3	Капитальные вложения	-250 000	-250 000
4	Прибыль за первый год	60 000	85 000
5	Прибыль за второй год	70 000	80 000
6	Прибыль за третий год	80 000	70 000
7	Прибыль за четвертый год	85 000	60 000
8	Внутренняя норма доходности, %	6,56%	7,42%
9			
10			

– Первый

- Второй
- Оба одинаково привлекательны

7. Функция, вычисляющая значение коэффициента В в уравнении регрессии  $y=Ax+B$ :

- ОТРЕЗОК
- НАКЛОН
- КОРРЕЛ
- СРЗНАЧ
- МИН
- МАКС

8. В ячейке В5 (см. рисунок) будет рассчитана годовая амортизация методом:

		АПЛ	
		X	fx
		=АПЛ(В1;В2;В3)	
	А	В	С
1	Первоначальная стоимость ОС, руб.	120 000,00	
2	Остаточная (ликвидационная) стоимость, руб.	0	
3	Срок службы, годы	20	
4			
5	Годовая амортизация, руб.	=АПЛ(В1;В2;В3)	
6			
7			
8			
9			

- суммы чисел лет
- линейным
- уменьшаемого остатка
- пропорционально выпуску продукции

9. Какое значение будет записано в ячейке В5 (см. рисунок) после вычисления функции АСЧ?

		АСЧ	
		X	fx
		=АСЧ(В1;В2;В3;В4)	
	А	В	С
1	Первоначальная стоимость ОС, руб.	120 000,00	
2	Остаточная (ликвидационная) стоимость, руб.	0	
3	Срок службы, годы	5	
4	Период	1	
5	Годовая амортизация, руб.	=АСЧ(В1;В2;В3;В4)	
6			
7			
8			
9			

- 40 000
- 32 000
- 24 000
- 20 000
- 25 000

10. Функция, вычисляющая значение коэффициента А в уравнении регрессии  $y=Ax+B$ :

- ОТРЕЗОК



- НАКЛОН
- КОРРЕЛ
- СУММ
- МИН
- МАКС

**ИД-2 (ПК-2) Владение практическими навыками разработки финансовых моделей с учетом организационной структуры и отраслевых особенностей организаций различного типа**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Владеет навыками разработки финансовых моделей для отдельных структурных единиц внутри организации с учетом видов бизнеса и отраслевых особенностей	ПР12
Владеет навыками консолидации отдельных финансовых моделей и моделирования перспектив развития организации	ПР13

**Задания к опросу ПР12**

1. Моделирование финансовых потоков, финансового состояния, финансового результата компании.
2. Моделирование расчетов стоимости бизнеса.
3. Отражение ключевых параметров бизнеса в прогнозном комплекте: Баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств.
4. Построение финансовой модели для целей проектного финансирования.
5. Моделирование отдельных компонентов: капитальные затраты и амортизация, оборотный капитал и особенности его моделирования в российских компаниях, налоги, переложение данных на годы и кварталы.
6. Формирование аналитического блока системной модели и его специфика в зависимости от потребителей информации.
7. Особенности восприятия и ценность информации аналитического блока для инвесторов, кредитных менеджеров, финансовых аналитиков, владельцев бизнеса.
8. Анализ эффективности, платежеспособности, финансовой устойчивости к различным внешним и внутренним факторам.
9. Создание и сравнение моделей альтернативных вариантов инвестирования, расчет интегральных показателей эффективности инвестиций и рекомендации по их применению.
10. Моделирование потоков денежных средств для целей доходного подхода в оценке бизнеса.
11. Подготовка финансовой модели для целей управления стоимостью компании.

**Практические задания к ПР13 (примеры)**

**Задание 1.** Составьте прогноз прибыли предприятия на 1 год по следующим данным:

Год	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Величина прибыли, млн. руб.	55	64	65	70	83	88	94	
С использованием экстраполяционных методов								
С использованием экспоненциального сглаживания								
С использованием скользящего среднего								

**Задание 2.** Постройте экономико-математическую модель для прогнозирования количества пластиковых карт (млн. шт.) в зависимости от изменений величины чистых активов банковского сектора и численности экономически активного населения

Год	Чистые активы банков, тыс. руб.	Численность экономически активного населения, млн. чел.	Кол-во пластиковых карт в обращении, млн. шт.
2014	9040800	71,411	10,5
2015	10863400	72,421	15,4
2016	13285200	72,835	23,9
2017	16751500	72,817	35,1
2018	21589000	72,909	54,5
2019	23601330	74,4	67,7

**Задание 3.** Станция технического обслуживания автомобилей имеет переменные затраты 14 руб. на изделие и продажную цену 2800 руб. Постоянные затраты составляют 392 тыс. руб. Текущий объем продажи 30 тыс. изделий. Организация может существенно улучшить качество товара, увеличив постоянные затраты до 168 тыс. руб. Переменные затраты увеличатся до 168 руб., резко возрастет выпуск продукции (до 50 тыс. изделий более высокого качества). Все это будет способствовать повышению конкурентоспособности организации.

Должна ли СТО вносить коррективы в имеющийся стратегический план?

**Задание 4.** Имеются следующие данные о состоянии портфеля сфер бизнеса организации «Аверс»:

№	Наименование продукции	Доля в портфеле, % (вариант)			Рыночная доля, %	Темп роста отрасли (вариант)			Рыночная доля лидера, %	Прибыль (+), убыток (-) (вариант)		
		1	2	3		1	2	3		1	2	3
1	А	30	40	20	25	1	2	4	10	40	20	15
2	Б	35	12	15	30	2,5	4	2	20	25	17	25
3	В	28	15	10	10	4	3	5	17	10	-10	15
4	Г	10	20	25	15	2	5	7	15	-1,5	2	45
5	д	10	13	30	20	8	1,2	3	32	-8	-15	-12
		100										

- 1) сделать анализ портфеля сфер бизнеса
- 2) заполнить матрицу БКГ
- 3) общеэкономический темп роста 1,8%, 2,7%, 4%
- 4) сделать анализ портфеля сфер бизнеса. Указать какие стратегии могут быть выработаны для каждой сферы

**Задание 5.** В рамках разработки финансовой стратегии предприятия оцените нижеперечисленные предложения, если в качестве основного критерия совершенствования выбрано состояние кредиторско-дебиторской задолженности и предприятие имеет следующие показатели:

Показатель	Значение, млн. руб.	
	на начало периода	на конец периода
Дебиторская задолженность менее 12 месяцев	100	250
Кредиторская задолженность	263	375
Выручка-нетто от реализации продукции	1000	1500

Предложения:

1. Увеличение выручки за счет освоения новых регионов сбыта на сумму 200 млн. руб.
2. Уменьшение кредиторской задолженности на 10% за счет снижения закупок сырья и материалов сверх нормативных запасов.
3. Перевод 20% дебиторской задолженности менее года в векселя высокой ликвидности.



## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

### 8.2.1. Шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01	Основы финансового моделирования	тест	2	5
ПР02	Общие принципы разработки финансовой модели	опрос	2	5
ПР03	Информационные технологии обработки данных в электронных таблицах	контрольная работа	2	5
ПР04	Финансовые расчеты с помощью электронных таблиц	тест	2	5
ПР05	Оптимизационные модели при решении задач финансового управления	контрольная работа	2	5
ПР07	Управление запасами. Модель экономически обоснованного объема заказа	контрольная работа	2	5
ПР08	Расчет денежных потоков Подготовка отчета о движении денежных средств	контрольная работа	2	5
ПР11	Финансовое планирование и оценка эффективности инвестирования в проект	контрольная работа	2	5
ПР12	Разработка финансовых моделей для отдельных структурных единиц внутри организации с учетом видов бизнеса	опрос	2	5
ПР13	Стратегическое управление и моделирование	контрольная работа	2	5
СР03	Подготовить реферат по теме «Базовые принципы построения финансовой модели»	реферат	1	5
СР09	Подготовить доклад по теме «Особенности моделирования производственной и непроизводственной сферы»	доклад	1	5
Экз01	Экзамен	экзамен	17	40

### 8.2.2. Критерии оценивания

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе текущего контроля успеваемости используются следующие критерии.

Минимальное количество баллов выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.2), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатели выставления минимального количества баллов
Контрольная работа	правильно решено не менее 50% заданий
Тест	правильно решено не менее 50% тестовых заданий
Опрос	даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов
Доклад	тема доклада раскрыта, сформулированы выводы; соблюдены требования к объему и оформлению доклада (презентации к докладу);
Реферат	тема реферата раскрыта; использованы рекомендуемые источники; соблюдены требования к объему и оформлению реферата

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии.

Экзамен (Экз01).

Промежуточная аттестация проводится в форме компьютерного тестирования.

Продолжительность тестирования: 45 минут.

Результаты тестирования оцениваются максимально 40 баллами, при этом процент правильных ответов  $P$  (0-100%) приводится к норме  $N$  в 40 баллов по следующей формуле:

$$N=0,4*P$$

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор Института экономики и  
качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля \_\_\_\_\_ 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.В.01 Финансы, денежное обращение и кредит***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***«Финансы, денежное обращение и кредит»***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: \_\_\_\_\_ ***заочная*** \_\_\_\_\_

Кафедра: \_\_\_\_\_ ***Экономика*** \_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

Составитель:

\_\_\_\_\_ ***д.э.н., профессор*** \_\_\_\_\_

степень, должность

\_\_\_\_\_ ***подпись*** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ***Н.И. Куликов*** \_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ ***подпись*** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ***В.И. Меньщикова*** \_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

Тамбов 2024

**1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И  
ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-1 Способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления</b>	
ИД-1 (ПК-1) Знает теоретические и правовые основы государственных (муниципальных) финансов, финансов организаций и предприятий.	Знает принципы финансовой политики и финансового контроля. Знает нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность финансовых, казначейских, органов управления государственными, внебюджетными фондами, финансово-экономических подразделений, федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления
	Знает структуру, организацию, бюджетной системы и бюджетного процесса в России.
	Знает взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы.
ИД-2 (ПК-1) Умеет использовать инструменты проведения исследований в области финансов, денежного обращения и кредита	Умеет рассчитывать денежные агрегаты и анализировать показатели, связанные с денежным обращением
	Умеет рассчитывать индекс и уровень инфляции
	Знает инструменты денежно-кредитной политики
ИД-3 (ПК-1) Владеет методами оценки и анализа финансовой деятельности организаций, в том числе финансово кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	Имеет навыки применения на практике основных финансовых показателей, используемых при анализе для проведения научного исследования и разработки

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 5 зачетных единиц.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	1 семестр
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>15</b>
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	
практические занятия	6
курсовое проектирование	2
консультации	2
промежуточная аттестация	3
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>165</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>180</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Раздел 1. Финансы**

##### **Тема 1. Финансовая система и финансовая политика**

Сущность и функции финансов. Финансовые рынки: понятие и виды. Характеристика звеньев финансовой системы РФ. Финансовая политика: цели и задачи. Финансовое планирование и прогнозирование. Финансовый контроль: виды, формы, методы и приемы.

Финансовая информация как инструмент реализации контрольной функции; специфика финансовых показателей. Взаимосвязь распределительной и контрольной функций. Развитие функций финансов в условиях рыночного хозяйства.

Понятие финансовой системы. Сферы финансовой системы: государственные и муниципальные финансы, финансы экономических субъектов.

##### **Тема 2. Бюджетное устройство и бюджетный процесс**

Основные принципы и понятия бюджетного устройства России. Бюджетная классификация: понятие, назначение, состав. Бюджетный процесс: стадии и участники. Принципы построения бюджетной системы РФ. Состав и структура доходов федерального бюджета. Состав и направления расходов федерального бюджета. Сбалансированность бюджета. Государственные внебюджетные фонды РФ.

##### **Тема 3. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций.**

Сущность и функции финансов коммерческих предприятий. Принципы организации финансов предприятий. Внешние и внутренние факторы, влияющие на организацию финансов предприятий. Финансовые ресурсы коммерческой организации, особенности их формирования. Основные финансовые фонды предприятий: источники формирования и направления использования средств. Особенности организации финансов некоммерческих организаций. Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций. Финансовый механизм бюджетных учреждений

Практические занятия:

ПР01. Финансовая система РФ, характеристика ее звеньев.

ПР02. Бюджетная система страны. Государственные финансы

ПР03. Государственные внебюджетные фонды РФ

ПР04. Финансы предприятий

Самостоятельная работа:

СР01. Владение методами аналитической работы в виде доклада о сущности и структуре государственных и муниципальных финансов и о правовом регулировании в сфере финансов.

СР02. Владение методами аналитической работы в виде доклада о динамике и структуре доходов и расходов внебюджетных фондов РФ

СР03. Владение методами аналитической работы в виде доклада о роли финансов предприятий в расширенном воспроизводстве и о внешних и внутренних финансовых отношениях предприятий.

#### **Раздел 2. Деньги, денежное обращение, денежная система.**

##### **Тема 4. Денежное обращение и денежный оборот.**

Сущность и функции денег. Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики. Виды денег и их особенности. Бумажные и кредитные деньги, закономерности их обращения. Денежные агрегаты. Денежная база. Налично-денежный оборот и денежное обра-

щение. Безналичный денежный оборот и система безналичных расчетов. Организация налично-денежного оборота. Формы безналичных расчетов. Документооборот при расчетах: платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивами. Методы регулирования денежного обращения. Совершенствование инструментов денежно-кредитной политики. Использование элементов денежной системы в коммерческой деятельности

**Тема 5. Инфляция: формы проявления и социально-экономические последствия**

Сущность и виды инфляции. Система антиинфляционных мер. Особенности инфляционного процесса в России.

Практические занятия:

ПР05. Денежный оборот и законы денежного обращения

ПР06. Особенности инфляционного процесса в России.

Самостоятельная работа:

СР04. Владение методами аналитической работы в виде доклада о денежных реформах и методах их проведения, о мерах борьбы с инфляцией.

**Раздел 3. Кредит и кредитная система.**

**Тема 6. Кредит: сущность, функции, формы и виды.**

Ссудный капитал как экономическая основа появления и развития кредитных отношений. Необходимость кредита. Сущность кредита. Функции и законы кредита. Роль и границы кредита. Особенности кредитного процесса в современной России. Роль кредита в коммерческой деятельности.

Классификация основных форм кредита: коммерческий, банковский, потребительский, государственный, международный, ростовщический. Особенности банковской формы кредита. Коммерческий кредит и его сопровождение в современных условиях. Основные виды кредита: сущность и содержание.

**Тема 7. Сущность, структура и значение кредитной системы.**

Понятие и структура кредитной системы. Типы кредитных систем. Основные звенья кредитной системы России. Анализ кредитных систем стран Запада. Развитие кредитной системы РФ, ее современное состояние. Понятие кредитной организации. Основные функции кредитных организаций. Операции кредитных организаций.

**Тема 8. Ценные бумаги в банковской системе**

Сущность, структура и функции рынка ценных бумаг. Ценные бумаги и их виды. Регулирование рынка ценных бумаг.

Практические занятия:

ПР07. Кредит как экономическая категория.

ПР08. Денежно-кредитная политика ЦБ. Инструменты денежно-кредитной политики.

Самостоятельная работа:

СР05. Владение методами аналитической работы в виде доклада о роли кредита в развитии и бесперебойном осуществлении процессов воспроизводства на макро- и микроуровнях и о особенностях деятельности ЦБ РФ

### **Курсовое проектирование**

Примерные темы курсовой работы:

1. Современные проблемы финансов в России и за рубежом.
2. Финансовый рынок в РФ: становление, этапы развития и современное состояние.
3. Анализ и пути совершенствования финансовой политики в РФ на современном этапе.
4. Финансовая система РФ.
5. Механизм государственного финансового регулирования (управления финансами) на макро- и микро-уровнях.
6. Финансовое регулирование социально-экономических процессов на региональном уровне.
7. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики как один из основных инструментов финансовой политики.
8. Финансовый контроль как одна из важнейших функций финансов в современной финансовой системе.
9. Особенности функционирования финансов в различных сферах деятельности.
10. Особенности финансов коммерческих организаций.
11. Особенности финансов некоммерческих организаций.
12. Особенности организации финансов кредитных учреждений, инвестиционных фондов, страховых компаний и других финансово-кредитных институтов.
13. Финансы субъектов хозяйствования без образования юридического лица.
14. Финансы социальной сферы и особенности их организации в России.
15. Анализ состава, структуры и динамики государственного (муниципального) долга.
16. Платежный баланс и его влияние на функционирование финансовой системы РФ.
17. Роль денег в рыночной экономике
18. Состояние денежного обращения в России и меры по его укреплению
19. Денежная масса, показатели её объёма и структуры в России
20. Финансовая политика России в современных условиях
21. Финансовая политика и её формирование
22. Бюджетное устройство и бюджетная система
23. Организация бюджетного процесса в России
24. Государственный кредит; его сущность и функции
25. Государственные внебюджетные фонды РФ
26. Финансы предприятий различных форм собственности
27. Кредит и его функции
28. Банковская система России
29. Функции и операции Центрального Банка России
30. Денежно-кредитная политика Центрального Банка РФ
31. Коммерческие банки и их функции
32. Операции коммерческих банков
33. Структура и функции рынка ценных бумаг
34. Организация денежного оборота

Требования к основным разделам курсовой работы/проекта:

1. *Аннотация (объем 1 стр.)*. Аннотация должна содержать информацию о теме, авторе и научном руководителе работы, о цели работы, содержать краткую характеристику разделов (описание структуры работы), количество используемых источников, страниц, рисунков, графиков и т.д. Аннотация является заключительным этапом работы.



2. *Введение (объем 2 стр.)*. Во введении обучающийся должен обозначить актуальность, степень научной разработанности, цель, задачи, объект и предмет исследования выбранной темы курсовой работы.

Актуальность выбранной темы описывается через ее важность и значимость для экономической науки. Актуальность раскрывает суть проблемы, рассматриваемой в курсовой работе.

При описании степени научной разработанности необходимо указать ученых-экономистов, научные труды которых были посвящены изучению исследуемой темы.

Цель работы предполагает описание ожидаемого результата проводимого курсового исследования.

Достижение поставленной в работе цели предполагает наличие задач, которые целесообразно распределять согласно обозначенным в содержании разделам глав. Таким образом, количество задач должно соответствовать количеству параграфов. Задачи формулируются, исходя из следующих смысловых значений: «изучить», «описать», «оценить», «раскрыть», «установить», «выявить», «проанализировать» и т.д.

Предмет исследования определяется самой темой курсовой работы, он всегда находится в рамках объекта исследования, то есть объект исследования является более широкой категорией, чем предмет.

Объект исследования – это процесс или явление, избранное для изучения в курсовой работе.

3. *Первый раздел курсовой работы (объем 10-12 стр.)*. Предполагает рассмотрение теоретических аспектов темы исследования, которые должны послужить основой для правильного решения практических вопросов и получения верных, обоснованных выводов. В данном разделе необходимо сделать небольшой исторический экскурс, провести критический обзор отечественных и зарубежных литературных источников, отражающих современный уровень состояния рассматриваемой проблемы, показать различные точки зрения на проблему, степень изученности теоретических, практических, дискуссионных вопросов.

4. *Второй раздел курсовой работы (объем 14-16 стр.)*. Носит аналитический характер. Автору следует определиться с методологическими основами анализа и прогнозирования исследуемой категории. Для этого целесообразно указать и описать методы, используемые в анализе и прогнозировании, источники исходной статистической информации, оценить полноту этой информации, попытаться расширить информационную базу расчетным путем и, наконец, определить перечень экономических показателей для целей практического анализа и прогнозирования, а также критерии оценки этой категории на предмет эффективности функционирования. Также необходимо провести конкретные расчеты состояния предмета исследования (финансовой категории) за прошлый год и оценить их с использованием критериев предыдущего параграфа. В результате анализа должна быть дана оценка состоянию предмета исследования. Далее следует выявить тенденции развития предмета исследования за период 3-5 лет, а также спрогнозировать состояние предмета исследования на ближайший год и оценить его. Результаты прогноза и его оценка в соответствии с используемыми критериями должны быть автором обоснованы и описаны в тексте.

При написании этого раздела студент всесторонне применяет и использует различные методы изучения, анализа и синтеза рассматриваемой проблемы в практическом разрезе. Данный раздел позволяет сформулировать проблемы и выработать рекомендации, предложения, обозначить перспективы развития, излагаемые в третьем разделе.

5. *Третий раздел курсовой работы (объем 10 стр.)*. Носит рекомендательный характер. Содержит обоснование направлений и методов решения исследуемой проблемы, разработку предложений по совершенствованию процессов, даются рекомендации по изменению мер государственного воздействия на предмет исследования или другие предложе-

ния. Здесь автор на основе теоретического материала первого раздела и аналитических исследований второго приводит методику, прогнозы, планы, возможные резервы, обоснование стратегии развития и т.д., имеющие практическую и научную ценность.

6. *Заключение (объем 2 стр.)*. В заключении подводятся итоги теоретического и экспериментального исследования, делаются выводы, содержится оценка результатов исследования, отмечается практическая значимость исследования и даются методические рекомендации по использованию и внедрению результатов исследования в практическую деятельность.

7. *Список использованных источников (объем 1-2 стр.)*. Список использованных источников включает не менее 10 источников. В указанный список должны включаться только те источники, которые действительно были изучены студентами и в той или иной мере использованы в курсовой работе. Сведения об источниках следует располагать в порядке появления ссылок на источники в тексте курсовой работы и нумеровать арабскими цифрами с точкой. Оформление списка используемых источников должно соответствовать ГОСТ.

Курсовая работа должна быть объемом в 40-45 страниц.

Разделы 2 и 3 могут быть объединены в один, если не имеет смысла выделять их отдельно, то есть анализ и оценка практических вопросов, выявление проблем и перспектив развития изучаемой темы могут быть отражены в одном разделе (общий размер курсовой работы при этом не уменьшается).

Содержание курсовой работы необходимо согласовать с научным руководителем. По ходу написания курсовой работы возможна корректировка содержания.

Обязательным элементом курсовой работы является наличие ссылок на источники, так как в работе используются прямое цитирование, приводятся мнения, трактовки и суждения ученых, используются достижения других авторов и т.д. Ссылки на другие источники следует указывать порядковым номером по списку используемых источников, выделенным квадратными скобками в конце заимствованного отрывка текста курсовой работы.

Цитирование без указания ссылок на источник опубликования может расцениваться как плагиат и недобросовестное выполнение студентом курсовой работы. Текст курсовой работы будет проверяться научным руководителем в системе «Антиплагиат». Оригинальность текста курсовой работы должна составлять не менее 30%. В случае если оригинальность текста составит менее указанного значения, то работа научным руководителем не допускается к проверке и защите.

Целесообразно каждый раздел курсовой работы согласовывать с научным руководителем. Это необходимо для получения от него своевременных рекомендаций по внесению коррективов и исправлений в курсовую работу.

Требования для допуска курсовой работы к защите.

Курсовая работа должна соответствовать выбранной теме, содержать все основные разделы и графический материал в соответствии с заданием, должна быть оформлена в соответствии с СТО ФГБОУ ВО «ТГТУ» 07-2017 «Выпускные квалификационные работы и курсовые проекты (работы). Общие требования».

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Александрова, А. А. Финансы: учебно-методическое пособие по подготовке к семинарским занятиям / А. А. Александрова. — Симферополь: Университет экономики и управления, 2020. — 93 с. — ISBN 2227-8397. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/101404.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

2. Дмитриева, И. Е. Финансы: учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 317 с. — ISBN 978-5-4497-0580-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/95599.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/95599>

3. Кузнецова, Е. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Е. И. Кузнецова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 687 с. — ISBN 978-5-238-02204-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71069.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Мавлютов, Р. Р. Финансы : учебник / Р. Р. Мавлютов. — Волгоград : Волгоградское научное издательство, 2015. — 268 с. — ISBN 978-5-00072-151-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Таскаева, Н. Н. Финансы : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева. — Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 77 с. — ISBN 978-5-7264-2174-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/101888.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

6. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г. Б. Поляк, О. И. Пилипенко, Н. Д. Эришвили [и др.] ; под редакцией Г. Б. Поляка. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 735 с. — ISBN 978-5-238-02166-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81714.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

7. Финансы: учебное пособие / Е. С. Вдовина, М. В. Ершова, Н. И. Куликов, Л. А. Макарова. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2018. — 97 с. — ISBN 978-5-8265-1873-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94386.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### 4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>  
База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>  
Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>  
База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>  
Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>  
Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>  
База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>  
База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>  
Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>  
Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>  
Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>  
Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умений самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие в практических занятиях, выполнение контрольных заданий и тестов. При этом самостоятельная работа играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Успешное освоение компетенций, формируемых данной учебной дисциплиной, предполагает оптимальное использование времени самостоятельной работы. Целесообразно посвящать до 20 минут изучению конспекта лекции в тот же день после лекции. Теоретический материал изучать в течение недели до 2 часов, а готовиться к практическому занятию по дисциплине до 2 часов.

Для понимания материала учебной дисциплины и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:

- после прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня, разобрать рассмотренные примеры;
- в течение недели выбрать время для работы с литературой по учебной дисциплине в библиотеке;
- при подготовке к практическим занятиям повторить основные понятия по теме домашнего задания, изучить примеры.

Рекомендуется использовать методические указания и материалы по учебной дисциплине, текст лекций.

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекций изучаются и книги по данной учебной дисциплине.

Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью после прочтения очередной главы желательно выполнить несколько простых упражнений на соответствующую тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе и попробовать ответить на следующие вопросы: о чем эта глава, какие новые понятия в ней введены, каков их смысл.

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо освоить теоретические положения данной дисциплины, разобрать определения всех понятий и постановки моделей, описывающих процессы, рассмотреть примеры. Дополнительно к изучению конспектов лекций необходимо пользоваться учебниками по учебной дисциплине.

Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:

- повторение лекционного материала;
- подготовки к семинарам (практическим занятиям);
- изучения учебной и научной литературы;
- изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
- подготовки к тестированию и т.д.;
- подготовки к семинарам устных докладов;
- подготовка и выполнение курсовых работ;
- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры.

Основная цель выполнения обучающимся курсовой работы - закрепление пройденного во время освоения дисциплины теоретического и практического материала, нара-

ботка навыков анализа финансовой деятельности, аналитической работы с общедоступными статистическими данным, проверка усвоения учебного материала по дисциплине в целом.

Названия и последовательность разделов должны быть логичны и правильно структурированы. Разделы должны составлять единую систему и отражать исследуемую тему. Таким образом, содержание курсовой работы должно способствовать полному и глубокому раскрытию определенной научной проблемы.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	
учебные аудитории для выполнения курсовых работ	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01	Финансовая система РФ, характеристика ее звеньев.	опрос
ПР02	Бюджетная система страны. Государственные финансы	опрос
ПР03	Государственные внебюджетные фонды РФ	опрос, тест
ПР04	Финансы предприятий	опрос, контр. работа
ПР05	Денежный оборот и законы денежного обращения	опрос
ПР06	Особенности инфляционного процесса в России.	опрос, контр. работа
ПР07	Кредит как экономическая категория.	опрос, тест
ПР08	Денежно-кредитная политика ЦБ. Инструменты денежно-кредитной политики.	опрос
СР01	Владение методами аналитической работы в виде доклада о сущности и структуре государственных и муниципальных финансов и о правовом регулировании в сфере финансов.	доклад
СР02	Владение методами аналитической работы в виде доклада о динамике и структуре доходов и расходов внебюджетных фондов РФ	доклад
СР03	Владение методами аналитической работы в виде доклада о роли финансов предприятий в расширенном воспроизводстве и о внешних и внутренних финансовых отношениях предприятий.	доклад
СР04	Владение методами аналитической работы в виде доклада о денежных реформах и методах их проведения, о мерах борьбы с инфляцией.	доклад
СР05	Владение методами аналитической работы в виде доклада о роли кредита в развитии и бесперебойном осуществлении процессов воспроизводства на макро- и микроуровнях и о особенностях деятельности ЦБ РФ	доклад

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.



Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Экз01	Экзамен	1 семестр
КР01	Защита КР	1 семестр

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01	Финансовая система РФ, характеристика ее звеньев.	опрос
ПР02	Бюджетная система страны. Государственные финансы	опрос
ПР03	Государственные внебюджетные фонды РФ	опрос, тест
ПР04	Финансы предприятий	опрос, контр. работа
ПР05	Денежный оборот и законы денежного обращения	опрос
ПР06	Особенности инфляционного процесса в России.	опрос, контр. работа
ПР07	Кредит как экономическая категория.	опрос, тест
ПР08	Денежно-кредитная политика ЦБ. Инструменты денежно-кредитной политики.	опрос
СР01	Владение методами аналитической работы в виде доклада о сущности и структуре государственных и муниципальных финансов и о правовом регулировании в сфере финансов.	доклад
СР02	Владение методами аналитической работы в виде доклада о динамике и структуре доходов и расходов внебюджетных фондов РФ	доклад
СР03	Владение методами аналитической работы в виде доклада о роли финансов предприятий в расширенном воспроизводстве и о внешних и внутренних финансовых отношениях предприятий.	доклад
СР04	Владение методами аналитической работы в виде доклада о денежных реформах и методах их проведения, о мерах борьбы с инфляцией.	доклад
СР05	Владение методами аналитической работы в виде доклада о роли кредита в развитии и бесперебойном осуществлении процессов воспроизводства на макро- и микроуровнях и о особенностях деятельности ЦБ РФ	доклад
СР06	Поиск, критический анализ и синтез информации в виде доклада о правовой природе ценных бумаг и управлении рисками на рынке ценных бумаг	доклад

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

**ИД-1 (ПК-1) Знает теоретические и правовые основы государственных (муниципальных) финансов, финансов организаций и предприятий.**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает принципы финансовой политики и финансового контроля. Знает нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность финансовых, казначейских, органов управления государственными, внебюджетными фондами, финансово-экономических подразделений, федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	ПР01, СР01, Экз01
Знает понятия государственных финансов. Знает структуру, организацию, бюджетной системы и бюджетного процесса в России.	ПР02, , Экз01
Знает взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы.	ПР01, ПР03, СР02, СР03, Экз01

Задания к опросу ПР01

1. Понятие финансовой системы как совокупности финансовых отношений, сферы и звенья финансовой системы.
2. Факторы, определяющие состав сфер и звеньев финансовой системы.
3. Отличия и сходство финансовой системы РФ от финансовых систем зарубежных государств.
4. Каким образом сферы и звенья финансовой системы связаны между собой?
5. Дайте определение и классификацию методов финансового контроля.

Задания к опросу ПР02

1. Поясните необходимость существования государственных финансов.
2. Источники формирования государственных финансов.
3. Поясните порядок составления проекта федерального бюджета.
4. Поясните порядок рассмотрения и утверждения федерального бюджета.
5. Поясните взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы.
6. Система государственных и муниципальных финансов России, роль в регулировании финансовых отношений.

Задания к опросу ПР03

1. В чем состоит социально-экономическое назначение внебюджетных фондов?
2. Каковы причины выделения внебюджетных фондов в отдельное звено финансовой системы?
3. Определите финансовые связи между внебюджетными фондами и другими звеньями финансовой системы.

Задания к опросу ПР04

1. Особенности организации финансов предприятий различных форм собственности.
2. Финансирование и кредитование капитальных вложений.
3. Понятие прибыли и ее назначение

Темы докладов СР01

1. Правовое регулирование в сфере финансов.
2. Сущность и структура государственных и муниципальных финансов

Темы докладов СР02

1. Динамика и структура доходов и расходов внебюджетных фондов РФ

Темы докладов СР0

1. Роль финансов предприятий в расширенном воспроизводстве.
2. Внешние и внутренние финансовые отношения предприятий.

Тестовые задания к практическому занятию ПР02 (примеры)

1. Государственный бюджет - это (исключить ненужное):
  - а) ведущее звено финансовой системы
  - б) главный централизованный фонд денежных средств
  - в) орган единой денежно-кредитной политики
  - г) основной финансовый план страны
2. Через государственный бюджет осуществляется:
  - а) денежная эмиссия
  - б) перераспределение части стоимости общественного продукта (национального дохода) для обеспечения общегосударственных задач и функций
  - в) кредитование отраслей и сфер национальной экономики
3. Бюджетная система федеративного государства состоит из:
  - а) госбюджета и местных бюджетов
  - б) федерального бюджета, бюджетов членов федерации, местных бюджетов
  - в) федерального бюджета и социальных фондов
  - г) бюджетов всех уровней и социальных фондов
4. Бюджетная система РФ - это:
  - а) трехуровневая система
  - б) система, построенная согласно административно-территориальному делению страны
  - в) система, соответствующая звеньям финансово-кредитной системы
5. Консолидированный бюджет – это:
  - а) федеральный бюджет и местные бюджеты
  - б) федеральные, региональные и местные бюджеты 20
  - в) федеральный бюджет и внебюджетные фонды
  - г) федеральный бюджет
6. Бюджетный процесс - это процесс:
  - а) рассмотрения и принятия бюджета
  - б) подготовки, рассмотрения и исполнения бюджета
  - в) принятия и исполнения бюджета
7. Расходы бюджета – это:
  - а) налоговые поступления и сборы
  - б) экономические отношения, на основе которых происходит процесс использования средств центрального фонда денежных средств государства по различным направлениям

- в) страховые выплаты  
г) экономические отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в процессе формирования денежных фондов, поступающих в распоряжение органов государственной власти и местного самоуправления
8. Федеральный бюджет утверждается:  
а) Министерством финансов  
б) Правительством РФ  
в) Федеральным собранием и президентом РФ
9. Принцип самостоятельности в организации бюджетного процесса означает:  
а) единую правовую базу, единую бюджетную классификацию, единство форм бюджетной документации для всех звеньев бюджетной системы  
б) наличие собственных источников доходов и право определять направления их использования  
в) установление правильного соотношения между доходами и расходами всех бюджетов  
г) создание финансовых резервов
10. Финансовая помощь бюджетам другого уровня – это:  
а) дотации, субсидии, субвенции, кредиты, ссуды  
б) безвозвратная и безвозмездная передача средств  
в) финансовая помощь бюджетам другого уровня - это:  
г) дотации, субсидии, субвенции, безвозвратная и безвозмездная передача средств
11. Трансферты населению - это обязательные выплаты в виде:  
а) зарплат и пенсий  
б) компенсаций и социальных выплат  
в) пенсий, стипендий, пособий, компенсаций и социальных выплат
12. Профицит бюджета – это:  
а) баланс доходов и расходов  
б) превышение расходов над доходами  
в) превышение доходов над расходами
13. Доходы бюджета представляют собой:  
а) страховые взносы физических лиц  
б) денежные средства, предназначенные для извлечения прибыли  
в) экономические отношения, возникшие у государства с физическими и юридическими лицами в процессе формирования фондов денежных средств и поступающие в распоряжение органов государственной власти и самоуправления
14. Бюджетное устройство России имеет следующую структуру:  
а) консолидированный бюджет включает в себя федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации и бюджеты местных органов власти.  
б) консолидированный бюджет включает в себя федеральный бюджет и бюджеты субъектов федерации  
в) бюджет государства представляет собой единую и неделимую финансовую структуру
15. Важнейшими статьями расходов федерального бюджета являются расходы на:
-

- а) управление, государственную власть, оборону, образование, медицину
- б) поддержку частных фирм, организаций, неправительственных объединений
- в) подготовку к приватизации государственной собственности, создание специальных комиссий, привлечение высокопрофессиональных экспертов

Вопросы к защите курсовой работы КР01 (примеры)

1. Почему Вы выбрали эту тему для своего исследования? В чем заключается ее актуальность?
2. Какие цели и задачи Вы ставили в своем научном исследовании? Что Вы хотели доказать? Что нового Вы узнали в изучаемом Вами дополнительном материале по сравнению с учебной литературой?
4. На каких основных источниках Вы основывали написание своей курсовой работы? Что показалось Вам интересным в той или иной работе, что конкретно Вы использовали в своей курсовой работе? С кем из авторов Вы согласны по ряду дискуссионных вопросов, а с кем - нет?
5. Какие выводы и предложения по своей теме исследования Вы сделали; каков основной итог Вашей работы?

Теоретические вопросы к экзамену Экз01

1. Сущность и функции финансов. Роль финансов в воспроизводстве.
2. Понятие и функции финансов. Сфера функционирования финансов.
3. Виды финансовых фондов.
- 4.. Понятие финансовой системы. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы.
5. Сущность управления финансами. Функциональный, правовой и организационный аспекты в управлении финансами.
6. Органы управления финансами, их функции.
7. Содержание, значение и задачи финансовой политики. Финансовая стратегия и тактика.
8. Принципы финансовой политики. Основные направления финансовой политики. Эффективность финансовой политики.
9. Виды и методы финансового контроля. Органы финансового контроля.
10. Бюджетная система и бюджетное устройство. Звенья бюджетной системы. Экономическая сущность государственного бюджета. Структура госбюджета.
11. Экономическое содержание и состав доходов государственных бюджетов.
12. Сущность расходов государственного бюджета, их состав, структура, динамика. Несбалансированность бюджета, методы покрытия дефицита бюджета.
13. Межбюджетные отношения.
14. Экономическая необходимость внебюджетных государственных фондов, их классификация. Взаимосвязи внебюджетных специальных фондов с другими звеньями системы.
15. Состав внебюджетных фондов, источники формирования и направления использования.
16. Целевые бюджетные фонды: источники доходов и направления расходования.

**ИД-2 (ПК-1) Умеет использовать инструменты проведения исследований в области финансов, денежного обращения и кредита**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет рассчитывать денежные агрегаты и анализировать показатели, связанные с денежным обращением	ПР05, ПР04, КР01, Экз01
Умеет рассчитывать индекс и уровень инфляции	ПР06, СР04, КР01, Экз01
Знает инструменты денежно-кредитной политики	ПР07, ПР08, СР05, КР01, Экз01

Темы докладов СР04

1. Денежные реформы и методы их проведения
2. Меры борьбы с инфляцией.

Темы докладов СР05

1. Роль кредита в развитии и бесперебойном осуществлении процессов воспроизводства на макро- и микроуровнях
2. Особенности деятельности ЦБ РФ

Тестовые задания к практическому занятию ПР06 (примеры)

1. Инфляция означает:
  - а) падение уровня цен
  - б) повышение покупательной способности денег
  - в) обесценивание бумажных денег
  - г) рост безработицы
2. Гиперинфляция - это инфляция, при которой прирост цен составляет в год:
  - а) 40%
  - б) 80%
  - в) 100% и более
3. Дефляция - это явление, связанное с:
  - а) ростом уровня цен
  - б) падением уровня цен
  - в) объявлением обесцененных денег недействительными
4. Девальвация – это:
  - а) аннулирование старой валюты и ведение новой
  - б) снижение официального курса национальной валюты по отношению к резервной валюте
  - в) восстановление золотого содержания валюты
  - г) уменьшение номинала денежной массы в обращении путем обмена денежных знаков на новые
5. Что означает термин «inflation» от латинского:
  - а) падение
  - б) кризис
  - в) вздутие
  - г) денежные средства
6. Что представляет собой инфляция:

- а) обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг
- б) организуемое и регулируемое государством денежное обращение
- в) соотношение денежной массы и ВВП
- г) количество денег для обращения и платежа

7. Что относят к внешним факторам инфляции:

- а) дефицит бюджета
- б) мировые структурные кризисы (валютный, сырьевой и тд)
- в) диспропорции хозяйства
- г) рост государственного долга

8. Какие типы инфляции существуют:

- а) инфляция денег и инфляция цен
- б) гиперинфляция и гиперинфляция
- в) инфляция спроса и инфляция производства
- г) инфляция спроса и инфляция издержек производства

9. Какие виды инфляции существуют:

- а) ползучая, галопирующая, гиперинфляция
- б) ползучая, средняя
- в) инфляция спроса и инфляция предложения
- г) нормальная и галопирующая

10. Что означает инфляция спроса:

- а) снижение производительности труда
- б) увеличение денежной массы
- в) повышение оплаты труда
- г) высокие косвенные налоги

11. Сколько процентов составляет «ползучая» инфляция:

- а) 70%
- б) до 10%
- в) свыше 50%
- г) свыше 100%

12. Сколько процентов составляет галопирующая инфляция:

- а) до 10%
- б) от 100% и выше
- в) от 20% до 100%
- г) свыше 200%

13. Сколько процентов составляет гиперинфляция:

- а) 1000% и более
- б) 50%
- в) 70%
- г) 20%

14. В стране, где уровень инфляции выше нормального функцию накопления выполняют:

- а) национальная валюта
- б) золотые монеты

в) твердая валюта другой страны

15. Какой индекс используется для оценки инфляции:

- а) индекс цен
- б) индекс товарооборота
- в) индивидуальный индекс товарооборота
- г) индивидуальный индекс объема товаров

Тестовые задания к практическому занятию ПР08 (примеры)

1. Обеспеченностью государственного кредита являются:

- а) имущество территориальной единицы;
- б) имущество государства, составляющее государственную казну;
- в) совокупность доходов государства, отраженных в госбюджете;

2. Что из ниже перечисленного относится к инструментам денежно-кредитной политики ЦБ РФ?

- а) установление процентных ставок по операциям;
- б) валютное регулирование;
- в) операции на открытом рынке;
- г) установление ориентиров роста денежной массы;
- д) финансирование покрытия дефицита государственного бюджета.

3. Какие из ниже перечисленных функций относятся к функциям коммерческих банков?

- а) аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
- б) посредничество в кредите;
- в) денежно кредитное регулирование;
- г) эмиссия национальных денежных знаков;
- д) проведение расчетов.

4. В ситуации экономического спада центральному банку следует проводить

- а) политику дорогих денег;
- б) автоматическую фискальную политику;
- в) дискреционную фискальную политику;
- г) политику дешевых денег;

5. Меры, проводимые центральным банком по регулированию денежного рынка с целью стабилизации экономики и направленные на сглаживание циклических колебаний, составляют \_\_\_\_\_ политику.

- а) антимонопольную;
- б) монетарную;
- в) фискальную;
- г) социальную.

6. Если Центральный банк принимает решение сократить предложение денег, он может:

- а) осуществить покупку государственных облигаций на открытом рынке;
- б) уменьшить учетную ставку;
- в) увеличить норму обязательных резервов;
- г) верно все вышеперечисленное



Задания контрольной работы к практическому занятию ПР05 (примеры)

**Задача 1.** Количество товаров в стране увеличилось в 3 раза, цены на товары увеличились в 2 раза. Как изменилась масса денег в обращении, если скорость обращения денег увеличилась в 2 раза?

**Задача 2.** Сумма цен товаров, находящихся в обращении 240 млн. денежных единиц, сумма цен товаров, проданных в кредит-10 млн. денежных единиц, взаимные расчеты-50млн. денежных единиц, срочные платежи-20 млн. денежных единиц. Денежная единица совершает в среднем 20 оборотов в год. В обращении находится 1 млн. денежных единиц. Как отреагирует на это товарно-денежное обращение?

**Задача 3.** Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб..

Среднее число оборотов денег за год – 1

**Задача 4.** Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд.руб. ВВП-4080 млрд. руб.

**Задача 5.** Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты:  $M_0=120$  млрд. руб.,  $M_1=360$  млрд. руб.,  $M_2=380$  млрд. руб.

**Задача 6.** Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 5700 млрд. руб.. Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 50 млрд. руб.. Сумма платежей, сроки которых наступили – 202 млрд. руб.. Сумма взаимопогашаемых платежей – 498 млрд. руб.. Среднее число оборотов денег в год 19.

Задания контрольной работы к практическому занятию ПР06 (примеры)

**Задача 1.** Если при темпе инфляции в 10% реальная ставка процента составляет 5%, чему будет равна номинальная учётная ставка процента, установленная Центральным банком?

**Задача 2.** Если процентная ставка равняется 17% годовых, а уровень инфляции в течение года составляет 10%, то чему будет равна реальная процентная ставка

**Задача 3.** Заемщик взял кредит 10 тыс. руб. на год. Через год уровень инфляции составил 40%. Определить покупательную способность денег через год.

**Задача 4.** Под какой процент кредитор выдает заем, если фактическая величина ссудного процента 5%, а ожидаемый темп инфляции – 40% в год?

Задания контрольной работы к практическому занятию ПР07 (примеры)

**Задача 1.** Величина предоставляемого банком кредита – 12 тыс. руб., процентная ставка – 12% годовых, срок погашения – 6 месяцев. Рассчитайте погашение кредита по истечении 6 месяца (единственное погашение).

**Задача 2.** Определите что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течении года или кредит такого же размера за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течении 3 лет.

**Задача 3.** Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 48% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

**Задача 4.** Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент овердрафта составляет – 30% годовых.

Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Вопросы к защите курсовой работы КР01 (примеры)

1. Почему Вы выбрали эту тему для своего исследования? В чем заключается ее актуальность?
2. Какие цели и задачи Вы ставили в своем научном исследовании? Что Вы хотели доказать? Что нового Вы узнали в изучаемом Вами дополнительном материале по сравнению с учебной литературой?
4. На каких основных источниках Вы основывали написание своей курсовой работы? Что показалось Вам интересным в той или иной работе, что конкретно Вы использовали в своей курсовой работе? С кем из авторов Вы согласны по ряду дискуссионных вопросов, а с кем - нет?
5. Какие выводы и предложения по своей теме исследования Вы сделали; каков основной итог Вашей работы?

Теоретические вопросы к экзамену Экз01

1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег.
1. Сущность денег как экономической категории.
2. Функции современных денег.
3. Понятие полноценных (действительных) денег, их виды и характеристика.
4. Возникновение и развитие разменных и неразменных кредитных денег.
5. Деньги безналичного оборота (деPOSITные), их характеристика.
6. Понятие денежной массы, денежных агрегатов и денежной базы.
7. Структура денежной массы в РФ.
8. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот, виды денежной эмиссии.
9. Безналичная эмиссия. Сущность и механизм банковского мультипликатора.
10. Налично-денежная эмиссия: организация, принципы.
11. Денежный рынок: спрос и предложение денег.
12. Денежный оборот, его содержание и структура.
13. Понятие и элементы кредитной системы.
14. Понятие и элементы банковской системы.
15. Структура банковской системы современной России.
16. Современные проблемы банковской системы России.
17. Роль банковской системы в развитии реальной экономики.
18. Центральный банк и его функции.
19. Механизм воздействия государственной денежно-кредитной политики на национальное производство.

**ИД-3 (ПК-1) Владеет методами оценки и анализа финансовой деятельности организаций, в том числе финансово кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Имеет навыки применения на практике основных финансовых показателей, используемых при анализе для проведения научного исследования и разработки	КР01

Вопросы к защите курсовой работы КР01 (примеры)

1. Почему Вы выбрали эту тему для своего исследования? В чем заключается ее актуальность?

2. Какие цели и задачи Вы ставили в своем научном исследовании? Что Вы хотели доказать? Что нового Вы узнали в изучаемом Вами дополнительном материале по сравнению с учебной литературой?

4. На каких основных источниках Вы основывали написание своей курсовой работы? Что показалось Вам интересным в той или иной работе, что конкретно Вы использовали в своей курсовой работе? С кем из авторов Вы согласны по ряду дискуссионных вопросов, а с кем - нет?

5. Какие выводы и предложения по своей теме исследования Вы сделали; каков основной итог Вашей работы?

## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

### 8.2.1. Шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01	Финансовая система РФ, характеристика ее звеньев.	опрос	1	4
ПР02	Бюджетная система страны. Государственные финансы.	опрос	1	4
ПР03	Государственные внебюджетные фонды РФ	опрос	1	4
ПР04	Финансы предприятий	опрос	1	4
ПР02	Бюджетная система страны. Государственные финансы.	тест	1	5
ПР06	Особенности инфляционного процесса в России.	тест	1	5
ПР08	Денежно-кредитная политика ЦБ. Инструменты денежно-кредитной политики.	тест	1	5
ПР05	Денежный оборот и законы денежного обращения	контр. работа	1	4
ПР06	Особенности инфляционного процесса в России.	контр. работа	1	4
ПР08	Денежно-кредитная политика ЦБ. Инструменты денежно-кредитной политики.	контр. работа	1	4
СР01	Владение методами аналитической работы в виде доклада о сущности и структуре государственных и муниципальных финансов и о правовом регулировании в сфере финансов.	доклад	1	3
СР02	Владение методами аналитической работы	доклад	1	3

Обоз-	Наименование	Форма кон-	Количество баллов	
	в виде доклада о динамике и структуре доходов и расходов внебюджетных фондов РФ			
СР03	Владение методами аналитической работы в виде доклада о роли финансов предприятий в расширенном воспроизводстве и о внешних и внутренних финансовых отношениях предприятий.	доклад	1	3
СР04	Владение методами аналитической работы в виде доклада о денежных реформах и методах их проведения, о мерах борьбы с инфляцией.	доклад	1	3
СР05	Владение методами аналитической работы в виде доклада о роли кредита в развитии и бесперебойном осуществлении процессов воспроизводства на макро- и микроуровнях и об особенностях деятельности ЦБ РФ	доклад	1	3
Экз01	Экзамен	экзамен	17	40
КР01	Защита КР	защита КП	0	40

#### 8.2.2. Критерии оценивания

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе текущего контроля успеваемости используются следующие критерии.

Минимальное количество баллов выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.2), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатели выставления минимального количества баллов
Контрольная работа	правильно решено не менее 20% заданий
Тест	правильно решено не менее 10% тестовых заданий
Опрос	даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов
Доклад	тема доклада раскрыта, сформулированы выводы; соблюдены требования к объему и оформлению доклада (презентации к докладу);

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии.

Экзамен (Экз01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов.

Время на подготовку: 45 минут.

Каждый теоретический вопрос и каждое практическое задание оценивается максимально 20 баллами. Максимальное суммарное количество баллов – 40.

Критерии оценивания ответа на теоретический вопрос

Показатель	Максимальное количество баллов
Знание определений основных понятий, грамотное употребление понятий	4
Полнота раскрытия вопроса	6
Умение раскрыть взаимосвязи между отдельными компонентами (понятиями и моделями, теоремами и их применением, данными и формулами и т.п.)	7
Ответы на дополнительные вопросы	3
<b>Всего</b>	<b>20</b>

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«зачтено»	41...100
«не зачтено»	0...40

Защита КР (КР01).

На защите курсовой работы обучающемуся задаются 4-5 вопросов по теме курсового проектирования; оцениваются формальные и содержательные критерии.

Результаты защиты курсовой работы оцениваются максимально 40 баллами.

Критерии оценивания курсовой работы

№	Показатель	Максимальное количество баллов
1	Понимание цели КР	3
2	Владение терминологией по тематике КР	3
3	Понимание логической взаимосвязи разделов КР	5
4	Владение применяемыми методами	5
5	Степень освоения рекомендуемой литературы	3
6	Умение делать выводы по результатам выполнения КР	5
7	Степень владения материалами, изложенными в КР, качество ответов на вопросы по КР	16
	<b>Всего</b>	<b>40</b>

Итоговая оценка выставляется с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор Института экономики и качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.В.02 Финансово-экономическое обеспечение***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

***органов государственной власти***

Направление

***38.04.08 – Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: ***заочная***

Кафедра: ***Экономика***

(наименование кафедры)

Составитель:

***К.Э.Н., доцент***

степень, должность

***М.А. Куликова***

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

***В.И. Меньщикова***

инициалы, фамилия

Тамбов 2024

**1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И  
ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-1 Способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления</b>	
ИД-4 (ПК-1) Знание основных методов аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности корпоративных субъектов, кредитных организаций, органов государственной власти и местного самоуправления	Знает структуру и основные принципы функционирования современной финансовой системы Российской Федерации и ведущих зарубежных стран, как осуществляется управление государственными финансами и государственный финансовый контроль.
	Знает финансовый механизм и его использование в реализации государственной финансовой политики. Имеет четкое понимание содержания и значения финансового прогнозирования, методов расчета финансовых показателей, финансового планирования, финансового регулирования социально-экономических процессов.
ИД-5 (ПК-1) Умение применять современные методы аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих экономических субъектов, финансово-кредитных организация, органов государственной власти и местного самоуправления	Умеет применять современные методы аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами формирования доходов и условиями возникновения расходных обязательств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации.
	Умеет применять современные методы аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами формирования доходов муниципальных образований и условиями возникновения их расходных обязательств.
ИД-6 (ПК-1) Владение методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	Владеет методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами государственного кредита, государственными и муниципальными заимствованиями, государственными ценными бумагами.
	Владеет методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами государственного долга, муниципального долга, управления государственным и муниципальным долгом.

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.



## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	1 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>12</b>
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	
практические занятия	6
курсовое проектирование	
консультации	2
промежуточная аттестация	2
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>132</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>144</b>

### **3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **Раздел 1. Финансы в системе экономических отношений.**

##### **Тема 1. Финансы и финансовая система. Управление государственными финансами. Государственный финансовый контроль.**

Социально-экономическая сущность и функции финансов, их роль в воспроизводственном процессе. Финансовые ресурсы и источники их формирования. Современная финансовая система Российской Федерации и ведущих зарубежных стран. Современная система управления государственными финансами в Российской Федерации и в ведущих зарубежных странах. Государственный контроль в Российской Федерации.

##### **Тема 2. Финансовая политика. Финансовое планирование, прогнозирование и регулирование социально-экономических процессов.**

Финансовая политика государства. Финансовый механизм и его использование в реализации государственной финансовой политики. Содержание и значение финансового прогнозирования, методы расчета финансовых показателей. Финансовое планирование. Финансовое регулирование социально-экономических процессов.

##### **Тема 3. Бюджетное устройство и бюджетная система, межбюджетные отношения.**

Социально-экономическая сущность и функции бюджета государства. Бюджетное устройство Российской Федерации. Бюджетная система Российской Федерации. Бюджетные полномочия органов государственной власти и органов местного самоуправления. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения. Бюджетное устройство и бюджетные системы стран с различным государственным устройством.

#### **Раздел 2. Государственные финансы России.**

##### **Тема 4. Федеральный бюджет. Бюджеты субъектов Российской Федерации.**

Государственные финансы: понятие, сущность, роль в социально-экономическом развитии страны. Федеральный бюджет Российской Федерации: сущность, формирование доходов и условия возникновения расходных обязательств. Бюджеты субъектов Российской Федерации: сущность, формирование доходов и условия возникновения расходных обязательств. Сбалансированность бюджетов. Консолидированные бюджеты: Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.

##### **Тема 5. Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации.**

Необходимость и правовые основы функционирования государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации. Пенсионный фонд Российской Федерации и смешанная система пенсионного обеспечения. Фонд социального страхования Российской Федерации. Фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

##### **Тема 6. Муниципальные финансы.**

Сущность и функции муниципальных финансов, их роль в социально-экономическом развитии муниципального образования. Бюджет муниципального образования: понятие, сущность, правовые основы.

##### **Тема 7. Формирование доходов бюджетов муниципальных образований и условия возникновения их расходных обязательств.**

Формирование доходов бюджетов различных типов муниципальных образований. Расходные обязательства муниципального образования и условия их возникновения. Дефицит местного бюджета и источники его финансирования.

### **Раздел 3. Государственный кредит.**

#### **Тема 8. Государственные и муниципальные заимствования.**

Государственный кредит: сущность, функции, виды. Государственные и муниципальные заимствования. Государственные ценные бумаги. Международный кредит и международные кредитно-финансовые организации.

#### **Тема 9. Государственный и муниципальный долг.**

Государственный долг Российской Федерации: понятие, структура, виды, срочность долговых обязательств. Государственный долг субъекта Российской Федерации: понятие, структура, виды, срочность долговых обязательств. Муниципальный долг: понятие, структура, виды, срочность долговых обязательств. Управление государственным и муниципальным долгом.

#### Практические занятия

ПР01. Финансы и финансовая система. Управление государственными финансами. Государственный финансовый контроль.

ПР02. Финансовая политика. Финансовое планирование, прогнозирование и регулирование социально-экономических процессов.

ПР03. Бюджетное устройство и бюджетная система, межбюджетные отношения.

ПР04. Федеральный бюджет. Бюджеты субъектов Российской Федерации.

ПР05. Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации.

ПР06. Муниципальные финансы.

ПР07. Формирование доходов бюджетов муниципальных образований и условия возникновения их расходных обязательств.

ПР08. Государственные и муниципальные заимствования.

ПР09. Государственный и муниципальный долг.

#### Самостоятельная работа:

СР01. Финансы и финансовая система. Управление государственными финансами. Государственный финансовый контроль.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Социально-экономическая сущность и функции финансов, их роль в производственном процессе. Финансовые ресурсы и источники их формирования. Современная финансовая система Российской Федерации и ведущих зарубежных стран. Современная система управления государственными финансами в Российской Федерации и в ведущих зарубежных странах. Государственный контроль в Российской Федерации.

2. Подготовиться к выполнению контрольного компьютерного теста.

СР02. Финансовая политика. Финансовое планирование, прогнозирование и регулирование социально-экономических процессов.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Финансовая политика государства. Финансовый механизм и его использование в реализации государственной финансовой политики. Содержание и значение финансового прогнозирования, методы расчета финансовых показателей. Финансовое планирование. Финансовое регулирование социально-экономических процессов.

2. Подготовиться к выполнению контрольного компьютерного теста.

СР03. Бюджетное устройство и бюджетная система, межбюджетные отношения.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Социально-экономическая сущность и функции бюджета государства. Бюджетное устройство Российской Федерации. Бюджетная система Российской Федерации. Бюджетные полномочия органов государственной власти и органов местного самоуправления. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения. Бюджетное устройство и бюджетные системы стран с различным государственным устройством.

2. Подготовиться к выполнению контрольного компьютерного теста.

СР04. Федеральный бюджет. Бюджеты субъектов Российской Федерации.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Государственные финансы: понятие, сущность, роль в социально-экономическом развитии страны. Федеральный бюджет Российской Федерации: сущность, формирование доходов и условия возникновения расходных обязательств. Бюджеты субъектов Российской Федерации: сущность, формирование доходов и условия возникновения расходных обязательств. Сбалансированность бюджетов. Консолидированные бюджеты: Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.

2. Подготовиться к выполнению контрольного компьютерного теста.

СР05. Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Необходимость и правовые основы функционирования государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации. Пенсионный фонд Российской Федерации и смешанная система пенсионного обеспечения. Фонд социального страхования Российской Федерации. Фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

2. Подготовиться к выполнению контрольного компьютерного теста.

СР06. Муниципальные финансы.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Сущность и функции муниципальных финансов, их роль в социально-экономическом развитии муниципального образования. Бюджет муниципального образования: понятие, сущность, правовые основы.

2. Подготовиться к выполнению контрольного компьютерного теста.

СР07. Формирование доходов бюджетов муниципальных образований и условия возникновения их расходных обязательств.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Формирование доходов бюджетов различных типов муниципальных образований. Расходные обязательства муниципального образования и условия их возникновения. Дефицит местного бюджета и источники его финансирования.

2. Подготовиться к выполнению контрольного компьютерного теста.

СР08. Государственные и муниципальные заимствования.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Государственный кредит: сущность, функции, виды. Государственные и муниципальные заимствования. Государственные ценные бумаги. Международный кредит и международные кредитно-финансовые организации.

2. Подготовиться к выполнению контрольного компьютерного теста.

СР09. Государственный и муниципальный долг.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Государственный долг Российской Федерации: понятие, структура, виды, срочность долговых обязательств. Государственный долг субъекта Российской Федерации: понятие, структура, виды, срочность долговых обязательств. Муниципальный долг: понятие, структура, виды, срочность долговых обязательств. Управление государственным и муниципальным долгом.

2. Подготовиться к выполнению контрольного компьютерного теста.

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Бабич, А. М. Государственные и муниципальные финансы : учебник для вузов / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 703 с. — ISBN 5-238-00413-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71192.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Подъяблонская, Л. М. Государственные и муниципальные финансы : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Государственное и муниципальное управление», «Финансы и кредит» / Л. М. Подъяблонская. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — ISBN 978-5-238-01488-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81756.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Подъяблонская, Л. М. Актуальные проблемы государственных и муниципальных финансов : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Государственное и муниципальное управление», «Финансы и кредит» / Л. М. Подъяблонская, Е. П. Подъяблонская. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 303 с. — ISBN 978-5-238-02682-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81613.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Глазкова, В. В. Введение в государственное и муниципальное управление : учебно-методическое пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление / В. В. Глазкова, Д. А. Максимова. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 36 с. — ISBN 978-5-7264-2209-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/101863.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей
5. Таскаева, Н. Н. Управление финансами в государственном и муниципальном секторе : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева, Е. Ю. Васильева. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 35 с. — ISBN 978-5-7264-2173-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/101886.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей
6. Кузнецова, Е. К. Государственные и муниципальные финансы : учебное пособие для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / Е. К. Кузнецова, Б. Г. Хаиров. — Москва : Прометей, 2018. — 108 с. — ISBN 978-5-907003-24-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94418.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей
7. Котляров, М. А. Экономическое управление городом : практическое пособие / М. А. Котляров. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 100 с. — ISBN 978-5-4497-0812-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/101468.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей
8. Гребенникова, А. А. Инновационные технологии в деятельности органов власти : учебное пособие / А. А. Гребенникова, О. Г. Кирилук. — Саратов : Вузовское образование, 2020. — 103 с. — ISBN 978-5-4487-0606-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/88756.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/88756>
9. Моттаева, А. Б. Управление государственной и муниципальной собственностью : учебно-методическое пособие / А. Б. Моттаева, Ас. Б. Моттаева, Д. А. Максимова. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2019. — 36 с. — ISBN 978-5-7264-1938-1. — Текст :

электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/95537.html> (дата обращения: 05.03.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

10. Брянцев, И. И. Оценка эффективности деятельности органов власти и служащих : учебное пособие / И. И. Брянцев, А. А. Гребенникова. — Саратов : Вузовское образование, 2019. — 81 с. — ISBN 978-5-4487-0497-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82667.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/82667>

#### **4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### **Планирование и организация времени, необходимого для изучения дисциплины.**

Важным условием успешного освоения дисциплины является создание Вами системы правильной организации труда, позволяющей распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком образовательного процесса. Большую помощь в этом может оказать составление плана работы на семестр, месяц, неделю, день. Его наличие позволит подчинить свободное время целям учебы, трудиться более успешно и эффективно. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подвести итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине они произошли. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием Вашей успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана. Все задания к практическим занятиям, а также задания, вынесенные на самостоятельную работу, рекомендуется выполнять непосредственно после соответствующей темы лекционного курса, что способствует лучшему усвоению материала, позволяет своевременно выявить и устранить «пробелы» в знаниях, систематизировать ранее пройденный материал, на его основе приступить к овладению новыми знаниями и навыками.

Система университетского обучения основывается на рациональном сочетании нескольких видов учебных занятий (в первую очередь, лекций и практических занятий), работа на которых обладает определенной спецификой.

#### **Подготовка к лекциям.**

Знакомство с дисциплиной происходит уже на первой лекции, где от Вас требуется не просто внимание, но и самостоятельное оформление конспекта. При работе с конспектом лекций необходимо учитывать тот фактор, что одни лекции дают ответы на конкретные вопросы темы, другие – лишь выявляют взаимосвязи между явлениями, помогая студенту понять глубинные процессы развития изучаемого предмета как в истории, так и в настоящее время.

Конспектирование лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы, предполагающий интенсивную умственную деятельность студента. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное и сделано это Вами. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Целесообразно вначале понять основную мысль, излагаемую лектором, а затем записать ее. Желательно запись осуществлять на одной странице листа или оставляя поля, на которых позднее, при самостоятельной работе с конспектом, можно сделать дополнительные записи, отметить непонятные места.

Конспект лекции лучше подразделять на пункты, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать вопросы плана лекции, предложенные преподавателям. Следует обращать внимание на акценты, выводы, которые делает лектор, отмечая наиболее важные моменты в лекционном материале замечаниями «важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек, подчеркивая термины и определения.

Целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов. Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста.

Работая над конспектом лекций, Вам всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическим материалом.



### **Подготовка к практическим занятиям.**

Подготовку к каждому практическому занятию Вы должны начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в Вашей способности свободно ответить на теоретические вопросы практикума, выступать и участвовать в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильно выполнять практические задания и контрольные работы.

В процессе подготовки к практическим занятиям, Вам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной литературы. При всей полноте конспектирования лекции в ней невозможно изложить весь материал из-за лимита аудиторных часов. Поэтому самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной литературой, материалами периодических изданий и Интернета является наиболее эффективным методом получения дополнительных знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у Вас отношение к конкретной проблеме.

### **Рекомендации по работе с литературой.**

Работу с литературой целесообразно начать с изучения общих работ по теме, а также учебников и учебных пособий. Далее рекомендуется перейти к анализу монографий и статей, рассматривающих отдельные аспекты проблем, изучаемых в рамках курса, а также официальных материалов и неопубликованных документов (научно-исследовательские работы, диссертации), в которых могут содержаться основные вопросы изучаемой проблемы.

Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание ученика на предметные и именные указатели.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов. Особое внимание следует обратить на то, вытекает тезис из аргументов или нет.

Необходимо также проанализировать, какие из утверждений автора носят проблематичный, гипотетический характер, и уловить скрытые вопросы.

Понятно, что умение таким образом работать с текстом приходит далеко не сразу. Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции – это сравнительное чтение, в ходе которого Вы знакомитесь с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравниваете весомость и доказательность аргументов сторон и делаете вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Если в литературе встречаются разные точки зрения по тому или иному вопросу из-за сложности прошедших событий и правовых явлений, нельзя их отвергать, не разобравшись. При наличии расхождений между авторами необходимо найти рационально зерно у каждого из них, что позволит глубже усвоить предмет изучения и более критично

оценивать изучаемые вопросы. Знакомясь с особыми позициями авторов, нужно определять их схожие суждения, аргументы, выводы, а затем сравнивать их между собой и применять из них ту, которая более убедительна.

Следующим этапом работы с литературными источниками является создание конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Можно делать записи на отдельных листах, которые потом легко систематизировать по отдельным темам изучаемого курса. Другой способ – это ведение тематических тетрадей-конспектов по одной какой-либо теме. Большие специальные работы монографического характера целесообразно конспектировать в отдельных тетрадях. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в конспектах приводятся цитаты, то непременно должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы). Впоследствии эта информация может быть использована при написании текста реферата или другого задания.

### **Подготовка к промежуточной аттестации.**

При подготовке к промежуточной аттестации целесообразно:

- внимательно изучить перечень вопросов и определить, в каких источниках находятся сведения, необходимые для ответа на них;
- внимательно прочитать рекомендованную литературу;
- составить краткие конспекты ответов (планы ответов).

Рекомендуется активно использовать материалы по учебной дисциплине, имеющиеся в системе VitaLMS, не забывать про «Хранилище файлов».

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901 <i>Справочная правовая система КонсультантПлюс / Договор №6402/176500/РДД-УЗ от 13.02.2015г.</i> <i>Справочная правовая система ГА-РАНТ / Договор № б/н от 23.06.2005г</i>
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01.	Финансы и финансовая система. Управление государственными финансами. Государственный финансовый контроль.	компьютерный тест
ПР02.	Финансовая политика. Финансовое планирование, прогнозирование и регулирование социально-экономических процессов.	компьютерный тест
ПР03.	Бюджетное устройство и бюджетная система, межбюджетные отношения.	компьютерный тест
ПР04.	Федеральный бюджет. Бюджеты субъектов Российской Федерации.	компьютерный тест
ПР05.	Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации.	компьютерный тест
ПР06.	Муниципальные финансы.	компьютерный тест
ПР07.	Формирование доходов бюджетов муниципальных образований и условия возникновения их расходных обязательств.	компьютерный тест
ПР08.	Государственные и муниципальные заимствования.	компьютерный тест
ПР09.	Государственный и муниципальный долг.	компьютерный тест
СР01.	Финансы и финансовая система. Управление государственными финансами. Государственный финансовый контроль.	контрольный компьютерный тест
СР02.	Финансовая политика. Финансовое планирование, прогнозирование и регулирование социально-экономических процессов.	контрольный компьютерный тест
СР03.	Бюджетное устройство и бюджетная система, межбюджетные отношения.	контрольный компьютерный тест
СР04.	Федеральный бюджет. Бюджеты субъектов Российской Федерации.	контрольный компьютерный тест
СР05.	Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации.	контрольный компьютерный тест
СР06.	Муниципальные финансы.	контрольный компьютерный тест
СР07.	Формирование доходов бюджетов муниципальных образований и условия возникновения их расходных обязательств.	контрольный компьютерный тест
СР08.	Государственные и муниципальные заимствования.	контрольный компьютерный тест

Обозначение	Наименование	Форма контроля
СР09	Государственный и муниципальный долг.	контрольный компьютерный тест

## 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Экз01	Экзамен	1 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

**ИД-4 (ПК-1) Знание основных методов аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности корпоративных субъектов, кредитных организаций, органов государственной власти и местного самоуправления**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает структуру и основные принципы функционирования современной финансовой системы Российской Федерации и ведущих зарубежных стран, как осуществляется управление государственными финансами и государственный финансовый контроль.	ПР01; ПР02; ПР03; СР01; СР02; СР03; Экз01

**ИД-4 (ПК-1) Знание основных методов аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности корпоративных субъектов, кредитных организаций, органов государственной власти и местного самоуправления**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает финансовый механизм и его использование в реализации государственной финансовой политики. Имеет четкое понимание содержания и значения финансового прогнозирования, методов расчета финансовых показателей, финансового планирования, финансового регулирования социально-экономических процессов.	ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; ПР09; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; СР09; Экз01

**ИД-5 (ПК-1) Умение применять современные методы аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих экономических субъектов, финансово-кредитных организация, органов государственной власти и местного самоуправления**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет применять современные методы аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами формирования доходов и условиями возникновения расходных обязательств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации.	ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; ПР09; СР05; СР06; СР07; СР08; СР09; Экз01

**ИД-5 (ПК-1) Умение применять современные методы аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих экономических субъектов, финансово-кредитных организация, органов государственной власти и местного самоуправления**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет применять современные методы аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами формирования доходов муниципальных образований и условиями возникновения их расходных обязательств.	ПР06; ПР07; ПР08; ПР09; СР06; СР07; СР08; СР09; Экз01

**ИД-6 (ПК-1) Владение методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Владеет методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами государственного кредита, государственными и муниципальными заимствованиями, государственными ценными бумагами.	ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; ПР09; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; СР09; Экз01

**ИД-6 (ПК-1) Владение методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Владеет методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами государственного долга, муниципального долга, управления государственным и муниципальным долгом.	ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; ПР09; СР05; СР06; СР07; СР08; СР09; Экз01

Вопросы и варианты ответов к компьютерному тесту ПР01 (пример)

1. Финансы:
  - a) объективно необходимы;
  - b) необходимы только низовому звену хозяйствования (предприятиям, организациям, учреждениям);
  - c) субъективны по своей природе;
  - d) порождаются деятельностью государства;
  - e) обусловлены потребностями общественного развития.
  
2. Отношения, характеризующие финансы в качестве экономической категории, рассматриваются как:
  - a) товарные;
  - b) денежные;
  - c) регулируемые государством;
  - d) возникающие на стадии потребления общественного продукта;
  - e) распределительные.
  
3. Автор распределительной концепции сущности финансов - это:
  - a) Д.А. Аллахвердян;
  - b) Э.А. Вознесенский;
  - c) В.П. Дьяченко;
  - d) А.М. Александров;
  - e) А.М. Бирман.
  
4. По каким признакам финансовые отношения можно отличить от денежных?
  - a) опосредованы всегда правовыми актами, регулирующими денежные отношения;
  - b) не опосредованы правовыми актами, регулирующими денежные отношения;
  - c) субъекты финансовых отношений сами определяют пропорции обмена, его условия;
  - d) государство определяет субъектам финансовых отношений пропорции обмена, его условия.
  
5. Процесс стоимостного распределения общественного продукта осуществляется с помощью следующих категорий:
  - a) товар;
  - b) заработная плата;
  - c) кредит;
  - d) страхование;
  - e) деньги;
  - f) финансы;
  - g) цена (если отклоняется от стоимости).

6. Субъектами стоимостного распределения общественного продукта посредством финансов выступают:

- a) собственники национального богатства страны;
- b) физические лица, производящие материальные ценности для личного потребления;
- c) юридические лица, реализующие произведенную продукцию и оказывающие услуги потребителям;
- d) государство в лице соответствующих субъектов власти, участвующих в стоимостном распределении общественного продукта;
- e) индивидуальные предприниматели.

7. Какое из определений «финансов» наиболее полно и точно характеризует их социально-экономическую сущность в рыночной экономике?

- a) финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных фондов денежных средств для выполнения функций государства;
- b) финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций государства и стоящих перед ним задач обеспечения условий расширенного воспроизводства;
- c) финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств для обеспечения условий расширенного воспроизводства;
- d) государство в лице соответствующих субъектов власти, участвующих в стоимостном распределении общественного продукта;
- e) финансы – это совокупность денежных отношений, организуемых государством, в процессе которых осуществляется формирование, распределение и использование общегосударственных фондов денежных средств для выполнения функций государства и решения стоящих перед ним задач.

8. «Финансы» выполняют следующие функции:

- a) фискальную;
- b) измерительную и соизмерительную;
- c) учетную;
- d) распределительную;
- e) стимулирующую;
- f) регулирующую;
- g) стабилизирующую;
- h) контрольную.

9. Виды денежных отношений, включаемые в состав финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица: денежные отношения предпринимателя с (со):

- a) другими участниками финансового рынка;
- b) государством;
- c) страховыми компаниями;
- d) поставщиками товаров и покупателями.

10. Денежные отношения, входящие в состав финансов общественной организации, - отношения между организацией и:

- a) государством по поводу получения субсидий и субвенций из бюджета;



- b) её членами по поводу распределения прибыли от предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности;
- с) её членами по поводу уплаты членских взносов;
- d) государством по поводу уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

Вопросы к контрольному компьютерному тесту СР01 - СР09

Выбраны случайным образом из базы вопросов компьютерных тестов для ПР01 – ПР09 соответственно.

Вопросы к экзамену Экз01 (компьютерному тесту)

Количество вопросов – 40 (сорок). Перемешаны и выбраны в случайной последовательности для каждого обучающегося из базы вопросов компьютерных тестов для ПР01 – ПР09.

## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

### 8.2.1. Шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01.	Финансы и финансовая система. Управление государственными финансами. Государственный финансовый контроль.	компьютерное тестирование	2	5
ПР02.	Финансовая политика. Финансовое планирование, прогнозирование и регулирование социально-экономических процессов.	компьютерное тестирование	2	5
ПР03.	Бюджетное устройство и бюджетная система, межбюджетные отношения.	компьютерное тестирование	2	5
ПР04.	Федеральный бюджет. Бюджеты субъектов Российской Федерации.	компьютерное тестирование	2	5
ПР05.	Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации.	компьютерное тестирование	2	5
ПР06.	Муниципальные финансы.	компьютерное тестирование	2	5
ПР07.	Формирование доходов бюджетов муниципальных образований и условия возникновения их расходных обязательств.	компьютерное тестирование	2	5
ПР08.	Государственные и муниципальные заимствования.	компьютерное тестирование	2	5
ПР09.	Государственный и муниципальный долг.	компьютерное тестирование		
СР01.	Финансы и финансовая система. Управление государственными финансами. Государственный финансовый контроль.	компьютерное тестирование	2	5
СР02.	Финансовая политика. Финансовое планирование, прогнозирование и регулирование социально-экономических процессов.	компьютерное тестирование	2	5
СР03.	Бюджетное устройство и бюджетная система, межбюджетные отношения.	компьютерное тестирование	2	5
СР04.	Федеральный бюджет. Бюджеты субъектов Российской Федерации.	компьютерное тестирование	2	5

38.04.08 «Финансы и кредит»  
«Финансы, денежное обращение и кредит»

Обозна-	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
СР05	Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации.	компьютерное тестирование	2	5
СР06	Муниципальные финансы.	компьютерное тестирование	2	5
СР07	Формирование доходов бюджетов муниципальных образований и условия возникновения их расходных обязательств.	компьютерное тестирование	2	5
СР08	Государственные и муниципальные заимствования.	компьютерное тестирование	2	5
СР09	Государственный и муниципальный долг.	компьютерное тестирование	2	5
Экз01.	Экзамен	компьютерное тестирование	16	40

### 8.2.2. Критерии оценивания

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе текущего контроля успеваемости используются следующие критерии.

Минимальное количество баллов выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.2), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатели выставления минимального количества баллов
Компьютерный тест	правильно решено не менее 40% заданий

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии.

Экзамен (Экз01).

Промежуточная аттестация проводится в форме компьютерного тестирования.

Продолжительность тестирования: 80 минут.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если правильно решено не менее 40% тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если правильно решено менее 40% тестовых заданий.

Максимальное количество баллов: 40.

Количество вопросов – 40.

Вес каждого вопроса – 1 балл.

Количество полученных обучающимся баллов Р (от 0 до 40 баллов) прямо пропорционально нормируемым баллам N.

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор Института экономики и  
качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля \_\_\_\_\_ 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.В.03 Финансово-кредитные институты***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 – Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: \_\_\_\_\_ ***заочная*** \_\_\_\_\_

Кафедра: \_\_\_\_\_ ***Экономика*** \_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

Составитель:

\_\_\_\_\_ ***К.Э.Н., ДОЦЕНТ*** \_\_\_\_\_

степень, должность

\_\_\_\_\_ ***М.А. Куликова*** \_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_ ***М.А. Куликова*** \_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ ***В.И. Меньщикова*** \_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_ ***В.И. Меньщикова*** \_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

Тамбов 2024

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-2</b> Способен провести анализ результатов деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органы государственной власти и органы местного самоуправления, дать оценку финансовых рисков и обосновать прогноз динамики развития организации	
ИД-1 (ПК-2) Знание роли и функций финансово-кредитных институтов в экономике	Различает финансово-кредитные институты, их функции и операции
	Объясняет связь между финансовым рынком и рынком ценных бумаг, влияние рынка ценных бумаг на финансовую систему страны
	Различает банки от небанковских кредитных организаций и влияния финансово-кредитных институтов на инвестиционный климат. Знает сущность деятельности негосударственного пенсионного фонда
ИД-2 (ПК-2) Умение анализировать проведение лизинговых, страховых, инвестиционных операций кредитно-финансовыми институтами.	Умеет производить расчеты по сделкам с ценными бумагами. Умеет проводить расчет лизинговых платежей
	Умеет проводить самостоятельный инвестиционный анализ, принимать инвестиционные решения. Умеет определять суммы страховых выплат
ИД-3 (ПК-2) Владение методами анализа эффективности деятельности финансово-кредитных институтов	Владеет навыками оценки деятельности финансово-кредитных институтов

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 5 зачетных единиц.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	1 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>15</b>
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	
практические занятия	6
курсовое проектирование	2
консультации	2
промежуточная аттестация	3
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>165</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>180</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Раздел 1. Финансовый рынок**

##### **Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике**

Финансовый рынок. Функции финансового рынка. Денежный рынок. Рынок ценных бумаг. Типы финансовых систем. Финансово-кредитные институты и рынки. Основы регулирования деятельности финансово-кредитных институтов. Коммерческие банки

##### **Тема 2. Основные мировые тенденции развития финансового рынка**

Тенденции развития финансового рынка

Инновации на финансовом рынке. Финансовый инжиниринг

Практические занятия:

ПР01. Понятие, структура и участники финансового рынка

ПР02. Виды финансово-кредитных организаций в Российской Федерации.

ПР03. Коммерческие банки в современной банковской системе

Самостоятельная работа:

СР01. Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о соотношении банковских и небанковских институтов: отечественная и зарубежная практика и влиянии финансово-кредитных институтов на инвестиционный климат.

СР02. Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о специфике деятельности финансовых компаний в Российской Федерации и о системе защиты вкладчиков

#### **Раздел 2. Небанковские финансово-кредитные институты**

##### **Тема 3. Страховые компании и негосударственные пенсионные фонды**

Экономическое содержание страхования. Организационные формы страховых фондов. Нормативно-правовая база страхования. Лицензирование страховой деятельности. Государственный и страховой надзор. Формы организации страховых компаний в российской и зарубежной практике. Формы и виды страхования. Добровольное и обязательное страхование.

Участники страховых отношений. Понятие страхового риска и страхового случая. Финансовая основа страхования.

Цели создания негосударственных пенсионных фондов. Формы и принципы организации пенсионных фондов. Виды деятельности и функции негосударственных пенсионных фондов. Лицензирование деятельности негосударственных пенсионных фондов. Надзор и контроль за деятельностью фондов. Принципы размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений. Виды договоров. Особенности деятельности по формированию и инвестированию пенсионных накоплений.

##### **Тема 4. Инвестиционные институты**

Классификация инвестиционных фондов. Требования к составу и структуре активов фондов. Лицензирование и государственное регулирование деятельности инвестиционных фондов. Саморегулируемые организации. Акционерные инвестиционные фонды: состав акционеров, органы управления, организация деятельности. Доверительное управление инвестиционными резервами фонда. Размещение акций акционерного инвестиционного фонда. Паевой инвестиционный фонд как обособленный имущественный комплекс.

##### **Тема 5. Ломбарды**

Основные виды деятельности ломбардов. Оценка страхования вещей, принятых ломбардом в залог на хранение. Правила кредитования ломбардами. Договор займа. Обязательства заемщика. Правила хранения вещей в ломбарде. Договор хранения. Порядок реализации невостребованных вещей. Развитие ломбардного бизнеса в России.

#### **Тема 6. Лизинговые и факторинговые компании**

Предмет и субъекты лизинговой деятельности. Формы лизинга. Основные этапы осуществления лизинговой сделки. Организация деятельности лизинговых компаний. Лизинговые риски и страхование имущества. Формирование доходов лизинговой компании.

Экономическое содержание факторинговой операции. Виды факторинговых операций. Организация деятельности факторинговых компаний. Формирование доходов факторинговых компаний.

#### **Тема 7. Брокерские и дилерские компании**

Типовая структура брокерских и дилерских компаний. Источники формирования средств. Расходы и доходы. Порядок осуществления брокерской и дилерской деятельности. Функции брокера и дилера. Права и обязанности брокера при оказании услуг клиентам.

#### **Тема 8 Фондовые биржи и клиринговые организации.**

Назначение клиринговых организаций. Лицензирование деятельности. Требования к клиринговой деятельности. Источники средств, тарифы и доходы. Совмещение клиринговой деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Услуги, предоставляемые клиринговыми организациями. Виды и участники клиринга.

Фондовая биржа: функции и требования к деятельности. Органы управления и структура фондовой биржи. Доходы и расходы. Участники торгов. Порядок допуска ценных бумаг к торгам на фондовой бирже. Порядок проведения торгов. Раскрытие и предоставление информации организатором торговли. Хранение и защита информации. Торгово-расчётная инфраструктура российского рынка ценных бумаг.

Практические занятия:

ПР04. Страховая организация как финансовый институт.

ПР05. Негосударственные пенсионные фонды как специфическая некоммерческая организация

ПР06. Инвестиционные компании

ПР07. Лизинговые компании: основные направления деятельности, цели, задачи.

ПР08. Фондовые биржи российского рынка ценных бумаг.

Самостоятельная работа:

СР03. Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о финансовой основе страхования и перспективах развития страхового рынка в Российской Федерации.

СР04. Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о развитии ломбардного бизнеса в России.

СР05. Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада основных направлений развития лизинговых компаний в России и о проблемах и перспективах развития рынка лизинговых услуг.



### **Курсовое проектирование**

Примерные темы курсовой работы:

1. Небанковские кредитные организации и их роль в денежно - кредитной системе страны.
2. Роль Сберегательного банка в обслуживании населения.
3. Специализированные кредитные организации в банковской системе России.
4. Проблемы и перспективы развития инвестиционных банков в России.
5. Обязательное страхование вкладов – проблемы и перспективы.
6. Проблемы стабилизации и повышения надежности банковской системы России.
7. Понятие кредитной организации и ее видов.
8. Особенности развития коммерческих банков и их кредитные операции на современном этапе.
9. Кредитование российскими коммерческими банками малого бизнеса.
10. Институт Центрального банка страны, его особенности в ряде стран с развитой рыночной экономикой. Центральный банк России.
11. Коммерческие банки, их виды и основные направления деятельности.
12. Разработка новых банковских услуг: причины появления новых услуг (лизинг, факторинг, трастовые услуги, инвестиционное банковское дело, услуги по управлению денежной наличностью, дисконтные брокерские услуги, изменения в сфере операций с недвижимостью, финансовые консультации), процесс разработки.
13. Обязательный резерв коммерческих банков в России и действия денежного мультипликатора.
14. Участие коммерческих банков в различных формах инвестиционной деятельности и проблема банковских рисков.
15. Роль специализированных банков в общей структуре кредитно-банковской системы в отдельных странах. Специализированные небанковские институты, их характеристика.
16. Нормативы деятельности небанковских кредитных учреждений, их значение и характеристика
17. Участие России в деятельности международных финансовых и кредитных институтов и ее регулирование.
18. Оценка рисков финансово-кредитных институтов
19. Проблемы и перспективы взаимодействия российских и международных финансово-кредитных институтов.
20. Анализ инвестиционной политики кредитно – финансовых институтов
21. Условия и факторы влияния на развитие кредитно-финансовых институтов региональных территориально-организованных экономических систем
22. Перспективы развития страхового рынка в Российской Федерации.
23. Современное состояние системы негосударственных пенсионных фондов в России.
24. Современное состояние и тенденции развития паевых инвестиционных фондов в России и зарубежных странах.
25. Современное состояние и тенденции развития финансовых компаний и кредитных институтов в Российской Федерации
26. Проблемы и перспективы развития рынка лизинговых услуг.
27. Особенности и тенденции развития факторинга в Российской Федерации.
28. Особенности рынка брокерских и дилерских услуг в России.
29. Развитие клиринговых систем в Российской Федерации.
30. Особенности и тенденции развития фондовых бирж в Российской Федерации.

Требования к основным разделам курсовой работы/проекта:

1. *Аннотация (объем 1 стр.)*. Аннотация должна содержать информацию о теме, авторе и научном руководителе работы, о цели работы, содержать краткую характеристику разделов (описание структуры работы), количество используемых источников, страниц, рисунков, графиков и т.д. Аннотация является заключительным этапом работы.

2. *Введение (объем 2 стр.)*. Во введении обучающийся должен обозначить актуальность, степень научной разработанности, цель, задачи, объект и предмет исследования выбранной темы курсовой работы.

Актуальность выбранной темы описывается через ее важность и значимость для экономической науки. Актуальность раскрывает суть проблемы, рассматриваемой в курсовой работе.

При описании степени научной разработанности необходимо указать ученых-экономистов, научные труды которых были посвящены изучению исследуемой темы.

Цель работы предполагает описание ожидаемого результата проводимого курсового исследования.

Достижение поставленной в работе цели предполагает наличие задач, которые целесообразно распределять согласно обозначенным в содержании разделам глав. Таким образом, количество задач должно соответствовать количеству параграфов. Задачи формулируются, исходя из следующих смысловых значений: «изучить», «описать», «оценить», «раскрыть», «установить», «выявить», «проанализировать» и т.д.

Предмет исследования определяется самой темой курсовой работы, он всегда находится в рамках объекта исследования, то есть объект исследования является более широкой категорией, чем предмет.

Объект исследования – это процесс или явление, избранное для изучения в курсовой работе.

3. *Первый раздел курсовой работы (объем 10-12 стр.)*. Предполагает рассмотрение теоретических аспектов темы исследования, которые должны послужить основой для правильного решения практических вопросов и получения верных, обоснованных выводов. В данном разделе необходимо сделать небольшой исторический экскурс, провести критический обзор отечественных и зарубежных литературных источников, отражающих современный уровень состояния рассматриваемой проблемы, показать различные точки зрения на проблему, степень изученности теоретических, практических, дискуссионных вопросов.

4. *Второй раздел курсовой работы (объем 14-16 стр.)*. Носит аналитический характер. Автору следует определиться с методологическими основами анализа и прогнозирования исследуемой категории. Для этого целесообразно указать и описать методы, используемые в анализе и прогнозировании, источники исходной статистической информации, оценить полноту этой информации, попытаться расширить информационную базу расчетным путем и, наконец, определить перечень экономических показателей для целей практического анализа и прогнозирования, а также критерии оценки этой категории на предмет эффективности функционирования. Также необходимо провести конкретные расчеты состояния предмета исследования (финансовой категории) за прошлый год и оценить их с использованием критериев предыдущего параграфа. В результате анализа должна быть дана оценка состоянию предмета исследования. Далее следует выявить тенденции развития предмета исследования за период 3-5 лет, а также спрогнозировать состояние предмета исследования на ближайший год и оценить его. Результаты прогноза и его оценка в соответствии с используемыми критериями должны быть автором обоснованы и описаны в тексте.

В курсовой работе необходимо использовать современные статистические данные, информацию из аналитических обзоров, периодической печати. Целесообразно применять при анализе данные первичной отчетности и фактические материалы хозяйствующих

субъектов, финансово-инвестиционных и кредитных институтов, органов исполнительной власти, а также результаты собственных исследований. Используемые в курсовой работе материалы должны свидетельствовать о том, что работа выполнена в текущем учебном году.

При написании этого раздела студент всесторонне применяет и использует различные методы изучения, анализа и синтеза рассматриваемой проблемы в практическом разрезе. Данный раздел позволяет сформулировать проблемы и выработать рекомендации, предложения, обозначить перспективы развития, излагаемые в третьем разделе.

5. *Третий раздел курсовой работы (объем 10 стр.).* Носит рекомендательный характер содержит обоснование направлений и методов решения исследуемой проблемы, разработку предложений по совершенствованию процессов, даются рекомендации по изменению мер государственного воздействия на предмет исследования или другие предложения. Здесь автор на основе теоретического материала первого раздела и аналитических исследований второго приводит методику, прогнозы, планы, возможные резервы, обоснование стратегии развития и т.д., имеющие практическую и научную ценность.

6. *Заключение (объем 2 стр.).* В заключении подводятся итоги теоретического и экспериментального исследования, делаются выводы, содержится оценка результатов исследования, отмечается практическая значимость исследования и даются методические рекомендации по использованию и внедрению результатов исследования в практическую деятельность.

7. *Список использованных источников (объем 1-2 стр.).* Список использованных источников включает не менее 10 источников. В указанный список должны включаться только те источники, которые действительно были изучены студентами и в той или иной мере использованы в курсовой работе. Сведения об источниках следует располагать в порядке появления ссылок на источники в тексте курсовой работы и нумеровать арабскими цифрами с точкой. Оформление списка используемых источников должно соответствовать ГОСТ.

Курсовая работа должна быть объемом в 40-45 страниц.

Разделы 2 и 3 могут быть объединены в один, если не имеет смысла выделять их отдельно, то есть анализ и оценка практических вопросов, выявление проблем и перспектив развития изучаемой темы могут быть отражены в одном разделе (общий размер курсовой работы при этом не уменьшается).

Содержание курсовой работы необходимо согласовать с научным руководителем. По ходу написания курсовой работы возможна корректировка содержания.

Обязательным элементом курсовой работы является наличие ссылок на источники, так как в работе используются прямое цитирование, приводятся мнения, трактовки и суждения ученых, используются достижения других авторов и т.д. Ссылки на другие источники следует указывать порядковым номером по списку используемых источников, выделенным квадратными скобками в конце заимствованного отрывка текста курсовой работы.

Цитирование без указания ссылок на источник опубликования может расцениваться как плагиат и недобросовестное выполнение студентом курсовой работы. Текст курсовой работы будет проверяться научным руководителем в системе «Антиплагиат». Оригинальность текста курсовой работы должна составлять не менее 30%. В случае если оригинальность текста составит менее указанного значения, то работа научным руководителем не допускается к проверке и защите.

Целесообразно каждый раздел курсовой работы согласовывать с научным руководителем. Это необходимо для получения от него своевременных рекомендаций по внесению коррективов и исправлений в курсовую работу.

Требования для допуска курсовой работы к защите.

Курсовая работа должна соответствовать выбранной теме, содержать все основные разделы и графический материал в соответствии с заданием, должна быть оформлена в

соответствии с СТО ФГБОУ ВО «ТГТУ» 07-2017 «Выпускные квалификационные работы и курсовые проекты (работы). Общие требования».

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Бончик, В. М. Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты / В. М. Бончик. — Москва : Дашков и К, 2018. — 204 с. — ISBN 978-5-394-02381-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85257.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 687 с. — ISBN 978-5-238-02204-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71069.html>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. О'Нил, Уильям Как делать деньги на фондовом рынке: Стратегия торговли на росте и падении / Уильям О'Нил ; перевод А. Шматов. — 8-е изд. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 330 с. — ISBN 978-5-9614-5552-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82879.html> . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

4. Пакова, О. Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : практикум / О. Н. Пакова, Ю. А. Коноплева. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 105 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66125.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Рынок ценных бумаг: учебник / В.А. Зверев, А.В. Зверева, С.Г. Евсюков, А.В. Макеев. — Москва: Дашков и К, 2018. — 256 с. — ISBN 978-5-394-02390-3. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/105556>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

6. Таскаева, Н. Н. Финансы : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 77 с. — ISBN 978-5-7264-2174-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/101888.html> (дата обращения: 15.01.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

7. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки. Часть 1 : учебник для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень магистратуры) / Р. Т. Балакина, Н. Б. Болдырева, Н. Вуняк [и др.] ; под редакцией И. Г. Горловская. — Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 392 с. — ISBN 978-5-7779-1918-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/59675.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### 4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умений самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие в практических занятиях, выполнение контрольных заданий и тестов. При этом самостоятельная работа играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Успешное освоение компетенций, формируемых данной учебной дисциплиной, предполагает оптимальное использование времени самостоятельной работы. Целесообразно посвящать до 20 минут изучению конспекта лекции в тот же день после лекции. Теоретический материал изучать в течение недели до 2 часов, а готовиться к практическому занятию по дисциплине до 2 часов.

Для понимания материала учебной дисциплины и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:

- после прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня, разобрать рассмотренные примеры;
- в течение недели выбрать время для работы с литературой по учебной дисциплине в библиотеке;
- при подготовке к практическим занятиям повторить основные понятия по теме домашнего задания, изучить примеры.

Рекомендуется использовать методические указания и материалы по учебной дисциплине, текст лекций.

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекций изучаются и книги по данной учебной дисциплине.

Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью после прочтения очередной главы желательно выполнить несколько простых упражнений на соответствующую тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе и попробовать ответить на следующие вопросы: о чем эта глава, какие новые понятия в ней введены, каков их смысл.

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо освоить теоретические положения данной дисциплины, разобрать определения всех понятий и постановки моделей, описывающих процессы, рассмотреть примеры. Дополнительно к изучению конспектов лекций необходимо пользоваться учебниками по учебной дисциплине.

Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:

- повторение лекционного материала;
- подготовки к семинарам (практическим занятиям);
- изучения учебной и научной литературы;
- изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
- подготовки к тестированию и т.д.;
- подготовки к семинарам устных докладов;
- подготовка и выполнение курсовых работ;
- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры.

Основная цель выполнения обучающимся курсовой работы - закрепление пройденного во время освоения дисциплины теоретического и практического материала, наработ-

ка навыков анализа финансовой деятельности, аналитической работы с общедоступными статистическими данным, проверка усвоения учебного материала по дисциплине в целом.

Названия и последовательность разделов должны быть логичны и правильно структурированы. Разделы должны составлять единую систему и отражать исследуемую тему. Таким образом, содержание курсовой работы должно способствовать полному и глубокому раскрытию определенной научной проблемы.



## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	
учебные аудитории для выполнения курсовых работ	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01	Понятие, структура и участники финансового рынка	тест
ПР02	Виды финансово-кредитных организаций в Российской Федерации.	опрос, тест
ПР03	Коммерческие банки в современной банковской системе	опрос, контр. работа
ПР04	Страховая организация как финансовый институт.	опрос, контр. работа
ПР05	Негосударственные пенсионные фонды как специфическая некоммерческая организация	опрос
ПР06	Инвестиционные компании	контр. работа
ПР07	Лизинговые компании: основные направления деятельности, цели, задачи.	опрос, контр. работа
ПР08	Фондовые биржи российского рынка ценных бумаг.	контр. работа
СР01	Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о соотношении банковских и небанковских институтов: отечественная и зарубежная практика и влиянии финансово-кредитных институтов на инвестиционный климат.	доклад
СР02	Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о специфике деятельности финансовых компаний в Российской Федерации и о системе защиты вкладчиков	доклад
СР03	Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о финансовой основе страхования и перспективах развития страхового рынка в Российской Федерации.	доклад
СР04	Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о развитии ломбардного бизнеса в России.	доклад
СР05	Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о основных направлениях развития лизинговых компаний в России и о проблемах и перспективах развития рынка лизинговых услуг.	доклад

## 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обоз- начение	Форма отчетности	Заочная
Экз01	Экзамен	1 курс
КР01	Защита КР	1 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

#### ИД-1 (ПК-2) Знание роли и функций финансово-кредитных институтов в экономике

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Различает финансово-кредитные институты, их функции и операции.	СР02, СР04 Экз01
Объясняет связь между финансовым рынком и рынком ценных бумаг, влияние рынка ценных бумаг на финансовую систему страны	ПР01, КР01
Различает банки от небанковских кредитных организаций и влияния финансово-кредитных институтов на инвестиционный климат. Знает сущность деятельности негосударственного пенсионного фонда	ПР02, ПР03, ПР05, СР01, Экз01

#### Задания к опросу ПР02

1. Причины возникновения небанковских кредитно-финансовых институтов.
2. Законодательные основы деятельности этих учреждений.
3. Виды небанковских кредитно-финансовых институтов

#### Задания к опросу ПР03

1. Понятие кредитных операций, виды банковских ссуд.
2. Методы предоставления банковских ссуд.
3. Кредитная политика коммерческого банка
4. Пассивные и активные операции Сберегательного банка РФ.
5. Роль Сберегательного банка РФ в социальной политике.

#### Задания к опросу ПР05

1. В чем заключается сущность деятельности негосударственного пенсионного фонда?
2. Какие задачи и функции выполняет негосударственный пенсионный фонд?
3. Кем представлены участники и вкладчики негосударственного пенсионного фонда?
4. Опишите деятельность негосударственных пенсионных фондов в РФ
5. Проанализируйте опыт работы негосударственных пенсионных фондов за рубежом.

#### Темы докладов СР01

1. Соотношение банковских и небанковских институтов: отечественная и зарубежная практика
2. Влияние финансово-кредитных институтов на инвестиционный климат.

#### Темы докладов СР02

1. Специфика деятельности финансовых компаний в Российской Федерации
2. Система защиты вкладчиков

Темы докладов СР04

1. Развитие ломбардного бизнеса в России.

Тестовые задания к практическому занятию ПР01 (примеры)

1. Задачи рынка ценных бумаг:

- а) проведение приватизации государственной собственности;
- б) мобилизация временно свободных денежных средств для реализации конкретных инвестиционных проектов;
- в) трансформация отношений собственности;
- г) привлечение средств для покрытия дефицита федерального, регионального и местного бюджетов.

2. К функциям финансового рынка не относится ...

- а) мобилизация (аккумуляция) свободных денежных средств
- б) эмиссия финансовых инструментов
- в) распределение свободных финансовых ресурсов
- г) перераспределение финансовых ценностей

3. Ценные бумаги не классифицируются по ... эмитентам

- а) срокам функционирования
- б) стоимости ценных бумаг
- в) по экономической природе

4. Целью первичного рынка ценных бумаг является:

- а) распределение имеющихся ценных бумаг между субъектами хозяйствования;
- б) привлечение дополнительных финансовых ресурсов;
- в) перелив капиталов между предприятия и отраслями;
- г) организация первичного выпуска ценных бумаг и его размещение.

5. Срочный рынок ценных бумаг – это:

- а) торговля ценными бумагами, минуя фондовую биржу;
- б) рынок, на котором заключаются сделки со сроком исполнения более двух рабочих дней;
- в) рынок с немедленным исполнением сделок в течение одного–двух рабочих дней.

6. Функция, выполняемая финансовым рынком:

- а) контроль и регулирование рынка ценных бумаг;
- б) обслуживание товарного обращения через кредит;
- в) посредничество в движении средств от их владельцев к пользователям.

7. Вид ценной бумаги, представляющий собой срочное долговое обязательство, которое гарантирует ее владельцу доход в виде фиксированного или плавающего процента – это:

- а) акция;
- б) облигация;
- в) сертификат.

Тестовые задания к практическому занятию ПР02 (примеры)

1. Назовите вид небанковского финансово-кредитного института, осуществляющего долгосрочную финансовую аренду, связанную с передачей в пользование оборудования, транспортных средств и другого движимого и недвижимого имущества:

- а) факторинговые компании;
- б) трастовые компании;
- в) лизинговые компании;
- г) финансовые компании;
- д) инвестиционные компании.

2. Укажите небанковский кредитно-финансовый институт, основными целями которого являются: содействие формированию и функционированию рынка ценных бумаг; мобилизация денежных средств с целью последующего инвестирования:

- а) лизинговые компании;
- б) факторинговые компании;
- в) финансовые компании;
- г) инвестиционные компании;
- д) ломбарды.

3. Укажите, какие коммерческие организации занимаются выдачей займов гражданам под залог предметов личного пользования и домашнего обихода, хранением движимого имущества, ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней; ценных бумаг и иных ценностей:

- а) факторинговые компании;
- б) ломбарды;
- в) лизинговые компании;
- г) трастовые компании;
- д) финансовые компании.

4. Укажите, какие кредитные учреждения, участниками которых могут быть юридические и физические лица (за исключением государственных органов), кредитуют своих участников за счет собственных средств и средств этих участников, размещаемых во вклады:

- а) трастовые компании;
- б) общества взаимного кредита;
- в) факторинговые компании;
- г) финансовые компании;
- д) инвестиционные компании.

5. Укажите финансовый институт, основной функцией которого является хранение ценных бумаг:

- а) инвестиционные компании;
- б) трастовые компании;
- в) финансовые компании;
- г) депозитарии ценных бумаг;
- д) факторинговые компании.

Задания контрольной работы к практическому занятию ПР03 (примеры)

Задача 1.

Банк выдал кредит в сумме 500 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 15% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить:

- А) наращенную сумму долга;
- Б) сумму процентов за пользование кредитом.

Задача 2.

Банк выдал кредит в сумме 5 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить:

- наращенную сумму долга;
- сумму полученных банком процентов.

Задача 3. Банк принимает депозиты на 3 месяца по ставке 6% годовых, на 6 месяцев по ставке 7% годовых на год и по ставке 8% годовых. Сумма депозита -150 тыс.руб. Определить наращенную сумму депозита на сроки: а) 3 месяца; б) 6 месяцев, в) год.

Вопросы к защите курсовой работы КР01 (примеры)

- Почему Вы выбрали эту тему для своего исследования? В чем заключается ее актуальность?
- Какие цели и задачи Вы ставили в своем научном исследовании? Что Вы хотели доказать? Что нового Вы узнали в изучаемом Вами дополнительном материале по сравнению с учебной литературой?
- На каких основных источниках Вы основывали написание своей курсовой работы? Что показалось Вам интересным в той или иной работе, что конкретно Вы использовали в своей курсовой работ? С кем из авторов Вы согласны по ряду дискуссионных вопросов, а с кем - нет?
- Какие выводы и предложения по своей теме исследования Вы сделали; каков основной итог Вашей работы?

Теоретические вопросы к экзамену Экз01

- Рынок ценных бумаг как составная часть финансового рынка. Цель и функции рынка ценных бумаг
- Участники финансового рынка и характеристика их деятельности.
- Понятие рынка ценных бумаг и его функции.
- Классификация финансово-кредитных институтов.
- Виды небанковских финансово-кредитных институтов.

**ИД-2 (ПК-2) Умение анализировать проведение лизинговых, страховых, инвестиционных операций кредитно-финансовыми институтами.**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет производить расчеты по сделкам с ценными бумагами. Умеет проводить расчет лизинговых платежей.	ПР07, ПР08, СР05, Экз01
Умеет проводить самостоятельный инвестиционный анализ, принимать инвестиционные решения. Умеет определять суммы страховых выплат	ПР04, ПР06, СР03, КР01, Экз01

Задания к опросу ПР04

- История развития страхового дела.
- Государственное регулирование страховой деятельности.
- Страхование бизнеса.
- Страхование недвижимости.
- Страхование в зарубежных странах: развитие и современное состояние.
- Содержание и функции страхового надзора.

Задания к опросу ПР07

- Правовые основы лизинговой деятельности в России.

2. Назовите и охарактеризуйте основные виды лизинга.
3. Роль лизинговых компаний в экономике.
4. Объясните сущность деятельности лизинговых компаний.
5. Объясните порядок расчета лизинговых платежей.

Темы докладов СР03

1. Финансовая основа страхования
2. Перспективы развития страхового рынка в Российской Федерации.

Темы докладов СР05

1. Основные направления развития лизинговых компаний в России
2. Проблемы и перспективы развития рынка лизинговых услуг.

Задания контрольной работы к практическому занятию ПР04 (примеры)

1. Мужчина в возрасте 65 лет заключает договор страхования жизни сроком на 5 лет. Страховая сумма составляет 70 млн. руб. Страховщик предполагает инвестировать страховые взносы под 15 % годовых. Определите величину нетто-ставки для выплаты страховых сумм: а) в случае единовременной оплаты; б) в случае годовых взносов в конце года в течение срока страхования; в) в случае годовых взносов в начале года в течение срока страхования.

2. Мужчина в возрасте 65 лет застраховал себя на случай смерти сроком на 10 лет. Страховая сумма – 100 млн. руб. Страховщик инвестирует собранные суммы под 15 % годовых. Определите величину нетто-ставки на случай смерти: а) в случае единовременной оплаты; б) в случае годичных взносов в конце года в течение срока страхования; в) в случае годичных взносов в начале года.

3. Женщина в возрасте 60 лет желает получать дополнительную пенсию в размере 2 млн. руб. в течение последующих 15 лет. Определите нетто-ставку для выплаты страховых сумм в начале каждого года для случая единовременной уплаты страховой суммы в начале срока страхования, если годовая процентная ставка составляет 18 %.

Задания контрольной работы к практическому занятию ПР06 (примеры)

Задача 1.

Инвестиционный портфель содержит 2 000 простых акций номиналом 100 руб, 500 привилегированных акций номиналом 1000 руб, 500 облигаций номиналом 1 000 руб. Определить наиболее доходную ценную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма дивидендов по простым акциям составила 21 тыс. руб, по привилегированным – 40 тыс.руб., а сумма процентов по облигациям – 45 тыс.руб.

Задача 2.

Вексель на сумму 600 тыс.руб. был предъявлен к учету в банк за 5 месяцев до погашения и был учтен по учетной ставке 10%. Рассчитать:

- А) сумму дохода(дисконта) банка;
- Б) сумму, выплаченную владельцу векселя.



Задания контрольной работы к практическому занятию ПР07 (примеры)

1. Фирма взяла в лизинг оборудование на сумму 280 млн. руб. на 3 года. Норма амортизационных отчислений – 12 % годовых, процентная ставка по кредиту – 37 % годовых, комиссионное вознаграждение – 2,5 % годовых, вознаграждение за дополнительные услуги – 30 млн. руб., ставка НДС – 20 %. Определите размер разовых лизинговых платежей, если они равны на протяжении всего срока действия лизингового договора и уплачиваются ежеквартально равными суммами, и остаточную стоимость оборудования.

2. Фирма получила оборудование на сумму 180 млн. руб. по договору лизинга сроком на 3 года. Годовая норма амортизационных отчислений – 25 % годовых. Применяется механизм ускоренной 22 амортизации с коэффициентом 1,33. При заключении договора вносится аванс в размере 35 млн. руб. Процентная ставка по кредиту – 35 % годовых, комиссионное вознаграждение – 3 % годовых, сумма дополнительного вознаграждения 18 млн. руб., ставка НДС – 20 %. Лизинговые платежи осуществляются в течение всего срока действия договора равными платежами раз в полгода. Определите общую сумму лизинговых платежей и разовый лизинговый платеж.

3. Срок лизингового договора – 3 года. Норма амортизационных отчислений – 15 %. Лизингополучатель имеет право выкупить оборудование по остаточной стоимости. Сумма лизингового договора – 350 млн. руб., процентная ставка по кредиту – 35 % годовых, комиссионное вознаграждение – 3,5 %, вознаграждение за дополнительные услуги – 24 млн. руб., ставка НДС – 20 %. Определите величину разовых лизинговых платежей, если выплаты осуществляются раз в квартал и равны в течение всего срока лизингового договора, и стоимость покупки имущества после окончания срока действия лизингового договора.

4. Стоимость оборудования – 50 млн. руб. По условиям продажи требуется внести аванс в размере 20 млн. руб. Остальную сумму нужно выплатить равными платежами в конце года в течение 3 лет с процентной ставкой 25 % годовых. Годовая норма амортизации – 12 %. Процентная ставка по кредиту к началу сделки составляет 35 %. Данное оборудование можно приобрести в лизинг на следующих условиях: срок лизинга – 2 года, норма амортизационных отчислений – 11,5 % годовых, процентная ставка по кредиту, полученному лизингодателем, – 32 %; комиссионное вознаграждение лизингодателя – 3 % годовых, дополнительные услуги – 3 млн. руб., НДС – 20 %. По окончании лизингового договора возможен выкуп оборудования по остаточной стоимости. Лизинговые взносы уплачиваются ежеквартально равными суммами в начале каждого квартала. Определите, что выгоднее: купить оборудование или получить его по лизингу.

Задания контрольной работы к практическому занятию ПР08 (примеры)

Задача 1. Рассчитайте уровень маржи (в процентах), требуемый брокерской конторой, если она покрывает ссудой 2 тыс. руб. Клиент покупает 100 акций компании X по цене 50 руб. за штуку.

Задача 2. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 5 руб. Какова доходность операции? Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи - 60%, процентная ставка по заемным средствам - 10%.

Задача 3. Инвестор купил с использованием маржи 1000 акций по 60 руб. за штуку. Исходный требуемый уровень маржи — 50%, минимальный - 30%. Если данные акции упадут до 50 руб., получит ли инвестор уведомление об увеличении маржи?

Задача 4. Акции компании X стоят в настоящее время 15 руб. Исходный требуемый уровень маржи — 60%, а поддерживаемый — 40%. До какого уровня должен упасть рыночный курс акций этой компании, чтобы инвестор получил запрос на увеличение маржи?

Вопросы к защите курсовой работы КР01 (примеры)

1. Почему Вы выбрали эту тему для своего исследования? В чем заключается ее актуальность?
2. Какие цели и задачи Вы ставили в своем научном исследовании? Что Вы хотели доказать? Что нового Вы узнали в изучаемом Вами дополнительном материале по сравнению с учебной литературой?
4. На каких основных источниках Вы основывали написание своей курсовой работы? Что показалось Вам интересным в той или иной работе, что конкретно Вы использовали в своей курсовой работ? С кем из авторов Вы согласны по ряду дискуссионных вопросов, а с кем - нет?
5. Какие выводы и предложения по своей теме исследования Вы сделали; каков основной итог Вашей работы?

Теоретические вопросы к экзамену Экз01

1. Страховая организация как финансовый институт
2. Сущность страхования, его формы и виды.
3. Рынок страховых услуг, его структура и функции.
5. Страховые продукты и технологии работы страховых компаний.
6. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.
7. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития.
8. Особенности и тенденции развития фондовых бирж российского рынка ценных бумаг
9. Негосударственные Пенсионные фонды на финансовом рынке: российский и зарубежный опыт.
10. Лизинговые операции коммерческого банка
11. Виды биржевых операций и сделок
12. Биржевые индексы, методы расчета. Биржевые котировки
13. Инвестирование на финансовом рынке.

**ИД-3 (ПК-2) Владение методами анализа эффективности деятельности финансово-кредитных институтов**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Владение навыками оценки финансово-кредитных институтов	КР01

Вопросы к защите курсовой работы КР01 (примеры)

1. Почему Вы выбрали эту тему для своего исследования? В чем заключается ее актуальность?
2. Какие цели и задачи Вы ставили в своем научном исследовании? Что Вы хотели доказать? Что нового Вы узнали в изучаемом Вами дополнительном материале по сравнению с учебной литературой?
4. На каких основных источниках Вы основывали написание своей курсовой работы? Что показалось Вам интересным в той или иной работе, что конкретно Вы использовали в своей курсовой работ? С кем из авторов Вы согласны по ряду дискуссионных вопросов, а с кем - нет?
5. Какие выводы и предложения по своей теме исследования Вы сделали; каков основной итог Вашей работы?

## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

### 8.2.1. Шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР02	Виды финансово-кредитных организаций в Российской Федерации.	опрос	1	4
ПР03	Коммерческие банки в современной банковской системе	опрос	1	4
ПР04	Страховая организация как финансовый институт.	опрос	1	4
ПР05	Негосударственные пенсионные фонды как специфическая некоммерческая организация	опрос	1	4
ПР07	Лизинговые компании: основные направления деятельности, цели, задачи.	опрос	1	4
ПР01	Понятие, структура и участники финансового рынка	тест	1	5
ПР02	Виды финансово-кредитных организаций в Российской Федерации.	тест	1	5
ПР03	Коммерческие банки в современной банковской системе	контр. работа	1	4
ПР04	Страховая организация как финансовый институт.	контр. работа	1	4
ПР06	Инвестиционные компании	контр. работа	1	4
ПР07	Лизинговые компании: основные направления деятельности, цели, задачи.	контр. работа	1	4
ПР08	Фондовые биржи российского рынка ценных бумаг.	контр. работа	1	4
СР01	Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о соотношении банковских и небанковских институтов: отечественная и зарубежная практика и влияния финансово-кредитных институтов на инвестиционный климат.	доклад	1	3
СР02	Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о специфике деятельности финансо-	доклад	1	3

Обоз-	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
	вых компаний в Российской Федерации и о системе защиты вкладчиков			
СР03	Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о финансовой основе страхования и перспективах развития страхового рынка в Российской Федерации.	доклад	1	3
СР04	Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о развитии ломбардного бизнеса в России.	доклад	1	3
СР05	Анализ результатов деятельности финансово-кредитных организаций в виде доклада о основных направлениях развития лизинговых компаний в России и о проблемах и перспективах развития рынка лизинговых услуг.	доклад	1	3
Экз01	Экзамен	экзамен	17	40
КР01	Защита КР	защита КП	0	40

#### 8.2.2. Критерии оценивания

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе текущего контроля успеваемости используются следующие критерии.

Минимальное количество баллов выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.2), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатели выставления минимального количества баллов
Контрольная работа	правильно решено не менее 20% заданий
Тест	правильно решено не менее 10% тестовых заданий
Опрос	даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов
Доклад	тема доклада раскрыта, сформулированы выводы; соблюдены требования к объему и оформлению доклада (презентации к докладу);

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии.

Экзамен (Экз01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов.

Время на подготовку: 45 минут.

Каждый теоретический вопрос и каждое практическое задание оценивается максимально 20 баллами. Максимальное суммарное количество баллов – 40.

Критерии оценивания ответа на теоретический вопрос

Показатель	Максимальное количество баллов
Знание определений основных понятий, грамотное употребление понятий	4
Полнота раскрытия вопроса	6
Умение раскрыть взаимосвязи между отдельными компонентами (понятиями и моделями, теоремами и их применением, данными и формулами и т.п.)	7
Ответы на дополнительные вопросы	3
<b>Всего</b>	<b>20</b>

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«зачтено»	41...100
«не зачтено»	0...40

Защита КР (КР01).

На защите курсовой работы обучающемуся задаются 4-5 вопросов по теме курсового проектирования; оцениваются формальные и содержательные критерии.

Результаты защиты курсовой работы оцениваются максимально 40 баллами.

Критерии оценивания курсовой работы

№	Показатель	Максимальное количество баллов
1	Понимание цели КР	3
2	Владение терминологией по тематике КР	3
3	Понимание логической взаимосвязи разделов КР	5
4	Владение применяемыми методами	5
5	Степень освоения рекомендуемой литературы	3
6	Умение делать выводы по результатам выполнения КР	5
7	Степень владения материалами, изложенными в КР, качество ответов на вопросы по КР	16
	<b>Всего</b>	<b>40</b>

Итоговая оценка выставляется с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор института экономики  
и качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля \_\_\_\_\_ 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

***Б1.В.04 Инновации в развитии платежных и расчетных систем***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 - Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: ***заочная***

Кафедра: ***Экономика***

(наименование кафедры)

Составитель:

***К.Э.Н., ДОЦЕНТ***

степень, должность

подпись

***Е.С. Вдовина***

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

подпись

***В.И. Меньщикова***

инициалы, фамилия

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование Индикатора	Результаты обучения по дисциплине
ПК-4	Способен провести исследования финансовых проблем и оказать консалтинговые услуги хозяйствующим субъектам, включая финансово-кредитные институты, органы государственной власти и местного самоуправления
ИД-2 (ПК-4) Умение сравнивать и сопоставлять различные показатели и результаты с целью выбора финансового продукта для обоснования решений в области финансового управления	умеет распознать платежные инструменты, применять принципы организации и функционирования платежных систем, рассчитывать показатели эффективности работы платежных систем умеет применять методы и инструменты анализа эффективности платежных систем; обосновывать выбор приоритетов при формировании информационно-технологической стратегии организации; интерпретировать количественные и качественные показатели платежных систем; практические навыки управления платежными системами; выявлять риски в платежных системах
ИД-3 (ПК-4) Владение навыками анализа экономической ситуации клиента для конструирования финансовых инструментов и разработки финансовых стратегий, удовлетворяющих потребностям клиентов	владеет навыками управления ликвидностью в платежных системах; расчета показателей оценки работы платежной системы; выявления рисков, их анализа, классификации и управления в платежных системах; навыками документального оформления решений в управлении операционной (производственной) деятельности при внедрении технологических и продуктовых инноваций

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	2 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>12</b>
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	
практические занятия	6
курсовое проектирование	
консультации	2
промежуточная аттестация	2
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>96</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>108</b>



### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1 Виды платежных систем

##### Тема 1. Современные тенденции развития платежной индустрии.

Роль и место платежной индустрии в глобальной экономике. Платежная индустрия и экономический рост. Современные направления развития мировой платежной индустрии. Региональные особенности развития платежной индустрии. Национальная платежная система России: вызовы, проблемы и приоритетные направления ее модернизации и развития.

##### Тема 2. Понятие и классификация платежных систем.

Предпосылки возникновения и понятие платежной системы. Классификация платежных систем. Институциональная инфраструктура платежных систем. Платежная система Банка России. Национальная платежная система России. Примеры функционирования платежных систем в США, Европе, в развивающихся странах.

##### Практическая работа

ПР01 Современные тенденции развития платежной индустрии.

ПР02 Понятие и классификация платежных систем

##### Самостоятельная работа

СР01 Понятие и виды платежных систем

#### Раздел 2 Современные платежные технологии

Тема 3. Современные инструменты и платежные технологии: направления трансформации и драйверы перемен.

Изменение поведения потребителей. Fintech и основные тренды платежной индустрии. Fintech и традиционные банки. Концепция Future Banking. Экосистема современных розничных платежей. Электронные деньги и электронные платежные системы. Технологии мобильных платежей. От m-payment до m-life. Современные технологии и проблема доступности финансовых услуг. Небанковские организации и платежная индустрия. М-PESA – история успеха. Индустрия денежных переводов: современное состояние и тенденции развития.

##### Практическая работа

ПР03 Современные инструменты и платежные технологии

##### Самостоятельная работа

СР02 Современные платежные инструменты и системы

#### Раздел 3 Управление в системе платежной индустрии

##### Тема 4. Механизмы функционирования платежных систем.

Понятие клиринга. Клиринговые организации. Институт центрального контрагента. Неттинг и неттинговые организации. Механизм расчетов. Особенности клиринга, неттинга и расчетов в различных платежных системах. Технологии передачи финансовой информации.

##### Тема 5. Риски платежных систем.

Виды рисков платежных систем и их классификация. Понятие и показатели бесперебойности функционирования платежной системы. Риск-менеджмент в платежных системах. Понятие системного риска. Особенности управления рисками системно-значимых платежных систем. Управление рисками центрального контрагента. Риски социально-значимых платежных систем.

Тема 6. Регулирование - определяющий фактор направления развития платежной индустрии.

Платежная система и денежно-кредитная политика. Меры стимулирования безналичного оборота. Регулирование платежных систем. Международные институты и их роль в регулировании платежных систем. Роль и функции центрального банка страны в развитии и регулировании деятельности платежных систем. Политика в области конкуренции. Стандарты. Защита прав потребителей финансовых услуг. Политика в области противодействия легализации незаконных доходов. Финансовая грамотность и финансовая вовлеченность.

Тема 7. Глобализация и платежные системы.

Трансграничные платежные системы. Формирование единого платежного пространства. SEPA - единая зона платежей в евро.

Практические работы

ПР04 Механизмы функционирования платежных систем

ПР05 Риски платежных систем.

ПР06 Регулирование - определяющий фактор направления развития платежной индустрии

ПР07 Глобализация и платежные системы

Самостоятельная работа

СР03 Клиринг в платежных системах

СР04 Риск менеджмент платежных систем

СР05 Регулирование платежных систем

СР06 Единое платежное пространство в платежных системах

СР07 Закрепление материала по одной из тем дисциплины

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1 Белоконская, Е. Г. Основы интернет-трейдинга : учебное пособие / Е. Г. Белоконская. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 136 с. — ISBN 978-5-4486-0145-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/72802.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/72802>

2 Гаврилов, Л. П. Электронная коммерция [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Л. П. Гаврилов. — 2-е изд., доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 433 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08835-9. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/elektronnaya-kommerciya-433462#page/1>

3 Игнатова, О. В. Международные расчеты и платежи. Практикум [Электронный ресурс]: учебное пособие для академического бакалавриата / О. В. Игнатова, О. А. Горбунова, А. А. Прудникова ; под редакцией О. В. Игнатовой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 218 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-06426-1 (рекомендовано для самостоятельной работы) — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/mezhdunarodnye-raschety-i-platezhipraktikum-441827#page/1>.

4 Криворучко, С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 456 с. — ISBN 978-5-4486-0773-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86158.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

5 Куницына, Н. Н. Роль электронных денег в становлении и развитии национальной платежной системы России: монография / Н. Н. Куницына, Е. И. Дюдикова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 192 с. — ISBN 978-5-9296-0909-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/75592.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6 Мировые финансы в 2 т. Том 2 [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е.А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 372 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01878-3. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/mirovyefinansy-v-2-t-tom-2-434326#page/1> (дата обращения: 04.07.2019).

7 Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке : практикум / составители Е. А. Серебрякова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 122 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/75588.html> (дата обращения: 22.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### 4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.пф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых – наличие у выпускников определенных способностей и умений самостоятельно находить информацию в различных источниках, систематизировать её, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие в практических занятиях, выполнение самостоятельных заданий и тестов. Самостоятельная работа играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Успешное освоение компетенций, формируемых данной учебной дисциплиной, предполагает оптимальное использование времени самостоятельной работы. Самостоятельная работа студента является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий, и может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Содержание самостоятельной работы студента определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя. Вы можете дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы.

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Желательно оставить в рабочих конспектах поля для пометок из рекомендованной литературы, дополняющие лекционный материал или подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой, целесообразно.

Практические занятия позволяют развивать у обучающихся творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно подбирать и изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, вести дискуссию, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления.

Подготовка к семинарскому занятию включает два этапа. На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает: уяснение задания на самостоятельную работу; подбор рекомендованной литературы; составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки. Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Второй этап включает непосредственную подготовку обучающегося к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается только часть материала. Остальное восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим изучение с рекомендованной литературы обязательно. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам семинара.

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо освоить теоретические положения данной дисциплины, разобрать определения всех понятий. Дополнительно к изучению конспектов лекций необходимо пользоваться учебниками.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

По дисциплине предусмотрены практические занятия, в ходе проведения которых осуществляется текущий контроль.

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01	Современные тенденции развития платежной индустрии.	Опрос
ПР02	Понятие и классификация платежных систем	Опрос
ПР03	Современные инструменты и платежные технологии: направления трансформации и драйверы перемен	Опрос
ПР04	Механизмы функционирования платежных систем	Опрос
ПР05	Риски платежных систем.	Опрос
ПР06	Регулирование - определяющий фактор направления развития платежной индустрии	Опрос
ПР07	Глобализация и платежные системы	Опрос
СР01	Понятие и виды платежных систем	Подготовка доклада
СР02	Современные платежные инструменты и системы	Подготовка доклада
СР03	Клиринг в платежных системах	Подготовка доклада
СР04	Риск менеджмент платежных систем	Подготовка доклада
СР05	Регулирование платежных систем	Подготовка доклада
СР06	Единое платежное пространство в платежных системах	Подготовка доклада
СР07	Закрепление материала по одной из тем дисциплины	Подготовка реферата

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Экз01	Экзамен	2 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

**ИД-2 (ПК-4) Умение сравнивать и сопоставлять различные показатели и результаты с целью выбора финансового продукта для обоснования решений в области финансового управления**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
умеет распознать платежные инструменты, применять принципы организации и функционирования платежных систем, рассчитывать показатели эффективности работы платежных систем	ПР01;ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; СР01;СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07Экз01
умеет применять методы и инструменты анализа эффективности платежных систем; обосновывать выбор приоритетов при формировании информационно-технологической стратегии организации; интерпретировать количественные и качественные показатели платежных систем; практические навыки управления платежными системами; выявлять риски в платежных системах	ПР01;ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; СР01;СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07Экз01

**ИД-3 (ПК-4) Владение навыками анализа экономической ситуации клиента для конструирования финансовых инструментов и разработки финансовых стратегий, удовлетворяющих потребностям клиентов**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
владеет навыками управления ликвидностью в платежных системах; расчета показателей оценки работы платежной системы; выявления рисков, их анализа, классификации и управления в платежных системах; навыками документального оформления решений в управлении операционной (производственной) деятельности при внедрении технологических и продуктовых инноваций	ПР01;ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; СР01;СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07Экз01

#### Задания к опросу ПР01

1. Национальная платежная система России: проблемы и приоритетные направления ее развития.
2. Роль и значение Национальной платежной системы России для трансформации экономики.
3. Платежная инфраструктура Национальной платежной системы России и пути ее модернизации.
4. Влияние платежной индустрии на экономический рост (на примере страны, региона).
5. Анализ современных тенденций развития платежной индустрии (на примере страны, региона).
6. Региональные особенности развития платежной индустрии России.
7. Сравнительный анализ показателей, характеризующих крупность платежных систем, специализирующихся на обслуживании рынка ценных бумаг по двум странам из предложенного списка:  
Россия, США, Казахстан, Италия,  
Китай, Великобритания Корея, Люксембург  
Индия, ФРГ Япония, Норвегия  
Украина, Швейцария Гонконг, Канада  
Испания, ЮАР Малайзия, Бразилия  
Австрия, Таиланд Сингапур, Израиль  
По выбору студента (командная работа приветствуется)



Задание к опросу ПР02

8. Особенности институциональной инфраструктуры платежных систем России.
9. Примеры функционирования системно-значимых платежных систем (на примере России или зарубежных стран).
10. Роль социально-значимых платежных систем для развития экономики и решения социальных проблем (на примере России или зарубежных стран).
11. Универсальная электронная карта (УЭК) и ее значение для развития платежной индустрии России.
12. Перспективы развития Национальной системы платежных карт (НСПК)
13. Межбанковские платежные системы: их роль и значение (на примере зарубежных стран).
14. Электронные платежные системы (на примере России или зарубежных стран).

Задание к опросу ПР03

15. Индикаторы изменения поведения потребителей и их использования для формирования стратегии современного банка.
16. Концепция Future Banking и трансформация современного банковского ритейла.
17. Fintech и основные тренды платежной индустрии.
18. Fintech: nice to have or must be
19. Эффективность технологии m-payment, m-banking по сравнению с традиционными каналами обслуживания клиентов.
20. Fintech и проблема доступности финансовых услуг. Рекомендуется рассмотреть на примере одной из стран:  
Россия ЮАР  
США, Великобритания Ю. Корея  
Африка (страны по выбору)  
Швеция, Норвегия, Финляндия (регион или страны по выбору)  
Латинская Америка (страны по выбору)  
Юго-Восточная Азия (страны по выбору)  
По выбору студента (командная работа приветствуется)
21. Электронные деньги и их использование в хозяйственном обороте.
22. Электронные деньги и проблемы реализации электронных платежных систем. По выбору студента (командная работа приветствуется)
23. Трансформация платежных инструментов и их использование на современном этапе развития.
24. Небанковские организации и их роль в развитии платежной индустрии (на примере России или зарубежных стран).
25. M-PESA и ее роль в развитии национальной экономики Кении
26. Индустрия денежных переводов: современное состояние и тенденции развития (на примере России или зарубежных стран).

Задание к опросу ПР04

27. Механизм RTGS и его использование в платежных системах. Рекомендуется рассмотреть на примере одной из платежных систем – по выбору студента (командная работа приветствуется).
28. Механизм клиринга и расчетов в платежных системах. Рекомендуется рассмотреть на примере одной из платежных систем – по выбору студента (командная работа приветствуется).

29. Управление ликвидностью в платежных системах. Рекомендуется рассмотреть на примере одной из платежных систем – по выбору студента (командная работа приветствуется).

30. Технология передачи финансовой информации SWIFT и ее использование в межбанковских расчетах и в платежных системах.

31. Проблемы кооперации кредитных организаций и агентов по предоставлению платежных услуг. По выбору студента (командная работа приветствуется).

Задание к опросу ПР05

32. Риски и риск-менеджмент в платежных системах. По выбору студента (командная работа приветствуется).

33. Системный риск: содержание, примеры и возможные последствия.

34. Особенности управления рисками в системно-значимых платежных системах. По выбору студента (командная работа приветствуется).

35. Особенности управления рисками в социально-значимых платежных систем. По выбору студента (командная работа приветствуется).

36. Операционный риск и методы его предотвращения в платежных системах. По выбору студента (командная работа приветствуется).

37. Методы управления кредитным риском в платежных системах. По выбору студента (командная работа приветствуется).

38. Репутационные риски платежных систем.

39. Корпоративное управление в платежных системах и его значение для формирования эффективного риск-менеджмента.

40. Бесперебойность функционирования платежной системы и риски ее нарушения.

Задание к опросу ПР06

41. Провести сравнительный анализ наличного и безналичного денежного оборота по странам мира и сделать выводы:

Россия, США, Австрия, Таиланд

Китай, Великобритания Казахстан, Италия,

Швеция, ФРГ Корея, Финляндия

Украина, Швейцария Япония, Норвегия

Испания, ЮАР Гонконг, Канада

Австралия, Бразилия Сингапур, Израиль

По выбору студента (командная работа приветствуется)

42. Роль международных институтов в регулировании платежных систем.

43. Регуляторные функции центрального банка на рынке платежных услуг. (На примере России и зарубежных стран). По выбору студента (командная работа приветствуется).

44. Платежная система как саморегулируемая организация: приоритетные цели и задачи.

45. Защита прав потребителей финансовых услуг. (На примере России и зарубежных стран). По выбору студента (командная работа приветствуется).

46. Роль конкуренции для современной платежной индустрии и меры ее регулирования. (На примере России и зарубежных стран). По выбору студента (командная работа приветствуется).

47. Стандарты платежной индустрии и их регулирование.

48. Политика в области противодействия легализации незаконных доходов и меры ее регулирования.

49. Государственная политика в области финансовой грамотности и финансовой вовлеченности пользователей финансовых услуг.

50. Защита прав потребителей финансовых услуг. По выбору студента (командная работа приветствуется)

Задание к опросу ПР07

51. Провести сравнительный анализ наличного и безналичного денежного оборота по странам мира и сделать выводы:

Россия, США, Австрия, Таиланд  
Китай, Великобритания Казахстан, Италия,  
Швеция, ФРГ Корея, Финляндия  
Украина, Швейцария Япония, Норвегия  
Испания, ЮАР Гонконг, Канада  
Австралия, Бразилия Сингапур, Израиль

По выбору студента (командная работа приветствуется)

52. Трансформация индустрии платежей (платеж, платежная система, единое платежное пространство).

53. Платежная система TARGET2 и ее роль на рынке Евросоюза.

54. Платежная система TARGET2-Securities и ее роль в развитии рынка ценных бумаг Евросоюза.

55. SEPA - единая зона платежей в евро: содержание, этапы формирования и ключевые показатели.

56. Платежные системы и риски глобализация.

Задание к СР01

1. Дайте определение платежной системы на основе платежных карт и ее элементов.
2. Назовите основные этапы история появления и развития пластиковых карт и платежных систем?
3. По каким признакам осуществляют классификацию пластиковых карт?
4. Назовите международные и российские платежные системы?

Задание к СР02

- 1 Мировые тенденции развития платежных систем.
- 2 Сравнительный анализ автоматизированных банковских систем. Особенности архитектуры автоматизированной банковской системы
- 3 Сравнительный анализ современных платежных систем в РФ
- 4 Интернет-банкинг в современных платежных системах
- 5 Разработка системы обмена информации в банковской сфере (система «SWIFT»)
- 6 Сравнительный анализ автоматизированных систем дистанционного банковского обслуживания
- 7 Интернет-банкинг, электронные платежные системы

Задание к СР03

- 1 Межфилиальные расчеты;
- 2 Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений;
- 3 Межбанковский клиринг и порядок проведения расчетов по клирингу;
- 4 Система валовых расчетов в режиме реального времени.

Задание к СР04

1. Перечислите возможные статусы документов в системе интернетбанкинга.
2. Какие проблемы, возникают при работе с системой управления счётом?
3. Назовите основные тенденции развития информационных технологий в банковском секторе.

4. Перечислите рыночные факторы, влияющие на развитие услуг интернет-банкин-  
га.

5. Какие модели онлайн-банковского бизнеса вам известны?

6. Что включает в себя комплексное банковское обслуживание?

#### Задание к СР05

1 Инструменты наблюдения за платежными системами;

2 Осуществление надзора в национальной платежной системе РФ;

3 Осуществление наблюдения в национальной платежной системе РФ;

4 Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора;

5 Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальных международных платежных системах

#### Задание к СР06

1 Роль и место Центральных банков в платежных системах зарубежных государств;

2 Всемирная межбанковская система SWIFT, история создания и развития;

3 Россвифт, концепция развития;

4 Электронная система переводов Федеральной резервной системы США Fedwire;

5 Нью-Йоркская международная платежная система расчетных палат CHIPS;

6 Лондонская автоматическая система расчетных палат CHAPS.

7 Европейская платежная система TARGET.

#### Темы рефератов к СР07

1. Эволюция и основные этапы развития платежной системы в России
2. Принципы организации платежных систем.
3. Критерии классификации платежных систем.
4. Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работы платежных систем.
5. Основные виды рисков в платежных системах и пути их минимизации.
6. Современное состояние платежной системы Банка России, проблемы и перспективы развития.
7. Национальная платежная система, основы формирования, проблемы и направления развития.
8. Основные положения и этапы реализации ФЗ РФ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ».
9. Операторы платежных систем и предъявляемые к ним требования.
10. Системно значимые и социально значимые платежные системы.
11. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе.
12. Платежные системы США
13. Европейские платежные системы.
14. Всемирная межбанковская система SWIFT.
15. Виды пластиковых карт, используемых российскими коммерческими банками.
16. Анализ эффективности и динамики расчетов пластиковыми картами.
17. Анализ региональных карточных программ.
18. Проблемы расширения эквайринга коммерческими банками.
19. Call-центры, их виды и роль в развитии операций с банковскими картами.
20. Бесконтактные платежные карты.
21. Кобрендинговые карты как направление развития карточного бизнеса

Тестовые задания к экзамену Экз01

1. Элементы инфраструктуры национальной платежной системы РФ. Укажите неправильный ответ:

1. Операторы по переводу денежных средств
2. Почта России
3. Операторы платежных систем
4. Терминальная инфраструктура (АТМ, POS-терминалы, киоски)
5. Платежные агенты
6. Центральный банк

Аргументируйте свой вариант ответа.

2. Какой из приведенных платежных инструментов имеет наименьшее значение в платежном обороте России. Укажите правильный ответ:

1. Аккредитив
2. Прямой дебет
3. Кредитовый перевод
4. Чек
5. Платежи с использованием банковских карт
6. Электронные деньги

3. Какая из приведенных ниже функций центрального банка не является функцией регулирования деятельности частных платежных систем (ПС)? Выберите неправильный ответ.

1. Обеспечение финансовой устойчивости и бесперебойности работы ПС
2. Обеспечение интересов и законных прав конечных пользователей ПС
3. Назначение оператора ПС
4. Обеспечение интересов операторов ПС
5. Обеспечение условий для добросовестной конкуренции на рынке

Аргументируйте свой вариант ответа.

1. К ведущим платежным системам в России относятся:

- а) Платежная система Киви
  - б) WebMoney
  - в) Электронные Яндекс Деньги
- 10 48086

г) все ответы верны

2. Роль электронной коммерции в современном мире состоит в том, что:

а) ее технологии обеспечивают возможность хозяйствующим субъектам быстро и без посредников находить коммерческого партнера с минимальными транзакционными издержками;

б) она обеспечивает хозяйствующим субъектам с минимальными транзакционными издержками;

в) быстро и без посредников находить коммерческого партнера;

г) она позволяет использовать в бизнесе достижения научно-технического прогресса в области информационно-коммуникационных технологий.

3. Электронные платежные системы должны обладать следующими качествами:

- а) конфиденциальностью;
- б) аутентификацией;
- в) безопасностью;
- г) всем выше перечисленным

4. Особенности электронных платёжных систем:

- а) небольшие комиссии;
- б) территориальная ограниченность;
- в) безопасность платежей.

- г) оперативное получение необходимой информации
5. Письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя на основании договоренности сторон называется:
- а) платежное поручение;
  - б) инкассовое поручение;
  - в) платежное требование.
6. Платежное поручение действительно в течение:
- а) 5 дней;
  - б) 10 дней;
  - в) 1 месяца.
7. Счет, открытый кредитной организацией в другой кредитной организации, называется:
- а) корреспондентским счетом;
  - б) счетом Лоро;
  - в) счетом Ностро
8. Платежная система включает в себя:
- А) расчетную систему
  - Б) банковскую систему
  - В) денежно-кредитную систему
9. Что является элементом платежной системы?
- А) финансовый институт
  - Б) финансовый инструмент
  - В) коммуникационная система
10. SWIFT
- а) расчетная система
  - б) система денежных переводов
  - в) платежная система
  - г) телекоммуникационная система
11. Основная служба обработки сообщений SWIFT
- а) FIN
  - б) FileAct
  - в) Y-Copy
  - г) WIFTAlliance
12. Сколько всего имеется категорий финансовых сообщений в SWIFT
- а) 3
  - б) 9
  - в) 11
  - г) 99
13. Идентификационный код предприятий это
- а) BIC
  - б) BRANCH CODE
  - в) BEI
  - г) TRCO
14. Участники электронного обмена могут осуществлять расчеты, используя следующие системы Банка России
- а) внутри региональных электронных расчетов
  - б) межрегиональных электронных расчетов
  - в) банковских электронных срочных платежей
  - г) все перечисленные

15. В резервных фондах расчетно-кассовых центров хранится:
- Запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение .
  - Золотовалютный запас страны.
  - Только запас разменной металлической монеты.
  - Изношенная денежная наличность.
16. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:
- Предприятий.
  - Населения.
  - Коммерческих банков.
  - Местных органов власти.
17. Электронные деньги – это:
- полноценные деньги
  - вещная форма денег
  - предоплаченный финансовый продукт
  - обязательственная форма денег
18. Достоинства безналичных расчетов:
- снижение скорости расчетов
  - снижение издержек обращения по сравнению с расчетами наличными деньгами
  - возможность контроля со стороны налоговых органов за участниками расчетов
  - повышение издержек обращения по сравнению с расчетами наличными деньгами
19. Основное преимущество электронной коммерции состоит в:
- удобстве и комфортности для пользователей;
  - быстроте совершения сделок;
  - значительном сокращении транзакционных издержек;
  - отсутствии необходимости личного общения при совершении сделки
20. Электронные деньги, это:
- деньги, приписанные к банковским карточкам электронных платежных систем;
  - денежные обязательства кредитной организации, составленные в электронной форме и заменяющие в процессе их обращения требования физических и юридических лиц по оплате товаров и услуг;
  - электронные сообщения о платежах в платежных системах Интернет.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01	Современные тенденции развития платежной индустрии.	Опрос	0	5
ПР02	Понятие и классификация платежных систем	Опрос	0	5
ПР03	Современные инструменты и платежные технологии: направления трансформации и драйверы перемен	Опрос	0	5
ПР04	Механизмы функционирования платежных систем	Опрос	0	5
ПР05	Риски платежных систем.	Опрос	0	5
ПР06	Регулирование - определяющий фактор направления развития платежной индустрии	Опрос	0	5
ПР07	Глобализация и платежные системы	Опрос	0	5
СР01	Понятие и виды платежных систем	Подготовка до-	0	10

Обозна-	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
		клада		
СР02	Современные платежные инструменты и системы	Подготовка доклада	0	10
СР03	Клиринг в платежных системах	Подготовка доклада	0	10
СР04	Риск менеджмент платежных систем	Подготовка доклада	0	10
СР05	Регулирование платежных систем	Подготовка доклада	0	10
СР06	Единое платежное пространство в платежных системах	Подготовка доклада	0	10
СР07	Закрепление материала по одной из тем дисциплины	Подготовка реферата	0	10
Экз01	Экзамен	компьютерное (бланковое) тестирование	5	40

Экзамен (Экз01).

Промежуточная аттестация проводится в форме компьютерного тестирования.

Продолжительность тестирования: 80 минут.

Итоговая оценка выставляется с использованием следующей шкалы.

Оценка	Правильно решенные тестовые задания (%)
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

*Директор Института экономики и качества жизни*

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля \_\_\_\_\_ 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.В.05 Финансовый инжиниринг***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 – Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: \_\_\_\_\_ ***заочная*** \_\_\_\_\_

Кафедра: \_\_\_\_\_ ***Экономика*** \_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

Составитель:

\_\_\_\_\_ ***К.Э.Н., доцент*** \_\_\_\_\_

степень, должность

\_\_\_\_\_ ***А.П. Сырбу*** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ***А.П. Сырбу*** \_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ ***В.И. Меньщикова*** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ***В.И. Меньщикова*** \_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

**1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И  
ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-2 Способен провести анализ результатов деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органы государственной власти и органы местного самоуправления, дать оценку финансовых рисков и обосновать прогноз динамики развития организации</b>	
ИД-4 (ПК-2) Знание методов анализа результатов деятельности организаций, оценки финансовых рисков и обоснования прогноза динамики развития организации	Знает сущность, цели и задачи проведения анализа результатов деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органы государственной власти и органы местного самоуправления
	Знает основные методы оценки финансовых рисков
	Знает основные методы построения и обоснования прогноза динамики развития организации
ИД-5 (ПК-2) Умение применять современные методы анализа и оценки финансовых рисков в управлении финансовой деятельностью организации	Умеет применять методы проведения анализа результатов деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органы государственной власти и органы местного самоуправления
	Умеет оценивать финансовые риски и обосновывать прогноз динамики развития организации
ИД-6 (ПК-2) Владение приемами хеджирования и управления финансовыми рисками	Владеет приемами определения коэффициента хеджирования и его применения, использования сходимости при прямом хеджировании, обобщении в случае перекрестного и составного хеджирования
	Владеет приемами определения стоимости хеджирования, методом «строительных блоков» в хеджировании, инструментами смешанного управления рисками
<b>ПК-3 Способен руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований</b>	
ИД-4 (ПК-3) Знание методов руководства разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций	Знает о современных подходах к формированию финансовой политики предприятий
	Демонстрирует высокий уровень знаний в сфере построения эффективного способа управления корпоративными финансами организации, который направлен на достижение долгосрочных (стратегических) и краткосрочных (тактических) целей предприятия
ИД-5 (ПК-3) Умение применять современ-	Умеет разрабатывать и собирать исходные данные, необходимые для расчета показателей краткосрочной и

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
ные методы руководства разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций	долгосрочной финансовой политики
	Умеет разрабатывать и собирать исходные данные, необходимые для формирования стратегии развития организаций, критериев финансово-экономической эффективности
ИД-6 (ПК-3) Владение навыками обоснования финансовых решений и приемами руководства разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций	Владеет навыками обоснования финансовых решений в организации
	Владеет приемами руководства разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 5 зачетных единиц.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	2 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>17</b>
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	
практические занятия	8
курсовое проектирование	2
консультации	2
промежуточная аттестация	3
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>163</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>180</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Раздел 1. Общий обзор финансовой инженерии.**

##### **Тема 1. Введение в финансовый инжиниринг.**

Сфера финансовой инженерии. Инструментарий финансовой инженерии. Долговые инструменты. Купон, кривая доходности, дюрация и выпуклость. Долевые инструменты. Производные инструменты. Финансовая инженерия и финансовый анализ. Области применения финансовой инженерии. Факторы развития финансовой инженерии. Факторы окружения. Внутрифирменные факторы.

##### **Тема 2. Концептуальные понятия финансовой инженерии.**

Показатели стоимости и их применение. Денежные потоки. Временная стоимость. Анализ чувствительности временной стоимости. Абсолютная и относительная стоимости. Измерение доходов. Лонгнормальное распределение, относительный доход и доходность за базовый период.

##### **Тема 3. Проблемы риска: портфели, инвестиционные горизонты, финансовый рычаг.**

Изменчивость – источник ценового риска. Представление ценового риска в процентной форме. Количественные аспекты портфельного анализа. Нерасположенность к риску и портфельный анализ. Роль инвестиционного горизонта. Хеджирование. Размер хеджа. Измерение эффективности хеджа. Стоимость хеджа.

#### **Раздел 2. Физические инструменты финансового инженера.**

##### **Тема 4. Форварды и фьючерсы.**

Форвардные контракты. Синтетический форвардный контракт. Фьючерсные контракты на акцию, фондовый индекс, валюту. Фьючерсные контракты на процентные ставки, облигации. Хеджирование фьючерсным контрактом на облигацию.

##### **Тема 5. Опционы.**

Опцион колл, пут, категории опционов, премия. Хеджирование опционами. Котировка опционных контрактов. Определение границ премии опционов на акции. Границы премии опционов на акции, по которым не выплачиваются дивиденды. Стоимость американского и европейского опционов колл и пут к моменту истечения срока действия контрактов. Границы премии опционов на акции, по которым выплачиваются дивиденды. Определение верхних и нижних границ премии опционов. Модели определения цены опционов: биномиальная модель, модель Блэка – Шоулза. Коэффициенты чувствительности премии опциона: дельта, гамма, вега, тета, ро. Зависимость между коэффициентами. Внутренняя волатильность: метод бисекций, метод Ньютона. Опционные стратегии: покрытый колл и покрытый пут. Комбинации и спрэды. Стрэдл. Стрэнгл. Стрэп. Стрип. Спрэды: спрэд бабочка, спрэд кондор. Арбитраж.

##### **Тема 6. Синтетические, погодные и экзотические инструменты.**

Синтетические опционы. Синтетическая акция. Синтетическая фьючерсная позиция. Опционы, зависящие от динамики цены базисного актива. Многофакторные опционы.

##### **Тема 7. Биржевые инвестиционные фонды (ETF, exchange traded fund).**

ETF - фонд, понятие, структура, отличие от акций, ПИФов. Доходность и риски фондов. Преимущества и недостатки ETF. ETF на Московской бирже. Публичный агрегатор RUSETF (rusetfs.com). iShares S&P 500 Value ETF (IVE) и iShares S&P 500 Growth ETF (IVW). Составление сбалансированного портфеля ETF по классу активов, стране и валюте.

**Тема 8. Смешанные стратегии на основе собственного капитала.**

Стратегия «захвата» дивидендов. Инвестирование «во весь рынок». Распределение активов. Страхование портфеля. Программная торговля. Разделение акций. Стратегия индексного инвестирования.

Практические занятия

ПР01. Введение в финансовый инжиниринг.

ПР02. Концептуальные понятия финансовой инженерии.

ПР03. Проблемы риска: портфели, инвестиционные горизонты, финансовый рычаг.

ПР04. Форварды и фьючерсы.

ПР05. Опционы.

ПР06. Синтетические, погодные и экзотические инструменты.

ПР07. Биржевые инвестиционные фонды (ETF).

ПР08. Смешанные стратегии на основе собственного капитала.

Самостоятельная работа:

СР01. Введение в финансовый инжиниринг.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Сфера финансовой инженерии. Инструментарий финансовой инженерии. Долговые инструменты. Купон, кривая доходности, дюрация и выпуклость. Долевые инструменты. Производные инструменты. Финансовая инженерия и финансовый анализ. Области применения финансовой инженерии. Факторы развития финансовой инженерии. Факторы окружения. Внутрифирменные факторы.

2. Подготовиться к выполнению контрольного компьютерного теста.

СР02. Концептуальные понятия финансовой инженерии.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Показатели стоимости и их применение. Денежные потоки. Временная стоимость. Анализ чувствительности временной стоимости. Абсолютная и относительная стоимости. Измерение доходов. Лонгнормальное распределение, относительный доход и доходность за базовый период.

2. Подготовиться к выполнению контрольного компьютерного теста.

СР03. Проблемы риска: портфели, инвестиционные горизонты, финансовый рычаг.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Изменчивость – источник ценового риска. Представление ценового риска в процентной форме. Количественные аспекты портфельного анализа. Нерасположенность к риску и портфельный анализ. Роль инвестиционного горизонта. Хеджирование. Размер хеджа. Измерение эффективности хеджа. Стоимость хеджа.

2. Подготовиться к выполнению практического задания на компьютере.

СР04. Форварды и фьючерсы.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Форвардные контракты. Синтетический форвардный контракт. Фьючерсные контракты на акцию, фондовый индекс, валюту. Фьючерсные контракты на процентные ставки, облигации. Хеджирование фьючерсным контрактом на облигацию.

2. Подготовиться к выполнению практического задания на компьютере.

СР05. Опционы.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Опцион колл, пут, категории опционов, премия. Хеджирование опционами. Котировка опционных контрактов. Определение границ премии опционов на акции. Границы премии опционов на акции, по которым не выплачиваются дивиденды. Стоимость американского и европейского опционов колл и пут к моменту истечения срока действия контрактов. Границы премии опционов на акции, по которым выплачиваются дивиденды. Определение верхних и нижних границ премии опционов. Модели определения цены опционов: биномиальная модель, модель Блэка – Шоулза. Коэффициенты чувствительности премии опциона: дельта, гамма, вега, тета, ро. Зависимость между коэффициентами. Внутренняя волатильность: метод бисекций, метод Ньютона. Опционные стратегии: покрытый колл и покрытый пут. Комбинации и спрэды. Стрэддл. Стрэнгл. Стрэп. Стрип. Спрэды: спрэд бабочка, спрэд кондор. Арбитраж.

2. Подготовиться к выполнению контрольного компьютерного теста.

СР06. Синтетические, погодные и экзотические инструменты.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Синтетические опционы. Синтетическая акция. Синтетическая фьючерсная позиция. Опционы, зависящие от динамики цены базисного актива. Многофакторные опционы.

2. Подготовиться к выполнению практического задания на компьютере.

СР07. Биржевые инвестиционные фонды (ETF).

1. По рекомендованной литературе изучить:

ETF - фонд, понятие, структура, отличие от акций, ПИФов. Доходность и риски фондов. Преимущества и недостатки ETF. ETF на Московской бирже. Публичный агрегатор RUSETF (rusetfs.com). iShares S&P 500 Value ETF (IVE) и iShares S&P 500 Growth ETF (IVW). Составление сбалансированного портфеля ETF по классу активов, стране и валюте.

2. Подготовиться к выполнению практического задания на компьютере.

СР08. Смешанные стратегии на основе собственного капитала.

1. По рекомендованной литературе изучить:

Стратегия «захвата» дивидендов. Инвестирование «во весь рынок». Распределение активов. Страхование портфеля. Программная торговля. Разделение акций. Стратегия индексного инвестирования.

2. Подготовиться к выполнению практического задания на компьютере.

## **Курсовое проектирование**

### **Тема курсовой работы:**

Составление и анализ сбалансированного портфеля финансовых инструментов.

Требования к основным разделам курсовой работы/проекта:

Курсовая работа состоит из разделов:

1. Теоретические аспекты, методы и методики составления и анализа сбалансированного портфеля финансовых инструментов.
2. Структура и анализ сбалансированного портфеля финансовых инструментов.
3. Программа и методика ребалансировки портфеля, направленная на повышение его доходности и снижение рисков.

### **Требования для допуска курсовой работы к защите.**

Курсовая работа должна соответствовать выбранной теме, содержать все основные разделы и графический материал в соответствии с заданием, должна быть оформлена в соответствии с СТО ФГБОУ ВО «ТГТУ» 07-2017 «Выпускные квалификационные работы и курсовые проекты (работы). Общие требования».

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Богатырев, С. Ю. Инструменты и технологии поведенческих финансов : учебник для магистратуры / С. Ю. Богатырев. — Москва : Прометей, 2019. — 330 с. — ISBN 978-5-907100-89-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94425.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Дарушин, И. А. Финансовый инжиниринг. Инструменты и технологии : монография / И. А. Дарушин. — Москва : , 2015. — 296 с. — ISBN 978-5-392-18093-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/61491>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Гусева, И. А. Финансовые технологии и финансовый инжиниринг: : учебник для магистратуры / И.А. Гусева. . — Москва : КноРус, 2021. — 314 с. — ISBN 978-5-406-07678-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система ЛитРес : [сайт]. — URL: <https://www.litres.ru/irina-guseva-5993029/finansovye-tehnologii-i-finansovyy-inzhiniring-uchebnik-63274212/>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Инвестиционный инжиниринг : учебное пособие / О. П. Коробейников, В. А. Бочаров, А. Н. Крестьянинов, Ю. В. Гольдштейн. — Нижний Новгород : Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 108 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/15993.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Кабанова, О. В. Инвестиции и инвестиционные решения : практикум / О. В. Кабанова, Ю. А. Коноплева. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2018. — 115 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/99420.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Кабанова, О. В. Инвестиции и инвестиционные решения : учебное пособие / О. В. Кабанова, Ю. А. Коноплева. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 201 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/75638.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

7. Новгородов, П. А. Финансовые деривативы : практикум / П. А. Новгородов. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», 2018. — 65 с. — ISBN 978-5-7014-0872-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/87177.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/87177>

8. Новиков, А. В. Финансовые инструменты : учебное пособие / А. В. Новиков, Е. Е. Алексеев, П. А. Новгородов. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», 2017. — 170 с. — ISBN 978-5-7014-0820-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/80542.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/80542>

9. Расиел, Итан Метод McKinsey: Использование техник ведущих стратегических консультантов для решения личных и деловых задач / Итан Расиел; перевод С. Кривошеин. — 7-е изд. — Москва: Альпина Паблицер, 2019. — 192 с. — ISBN 978-5-9614-1866-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82719.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей



10. Чикина, Е. Д. Финансовые вычисления в экономике : учебное пособие / Е. Д. Чикина. — Белгород : Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2017. — 193 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/80478.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

#### **4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### **Планирование и организация времени, необходимого для изучения дисциплины.**

Важным условием успешного освоения дисциплины является создание Вами системы правильной организации труда, позволяющей распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком образовательного процесса. Большую помощь в этом может оказать составление плана работы на семестр, месяц, неделю, день. Его наличие позволит подчинить свободное время целям учебы, трудиться более успешно и эффективно. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подвести итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине они произошли. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием Вашей успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана. Все задания к практическим занятиям, а также задания, вынесенные на самостоятельную работу, рекомендуется выполнять непосредственно после соответствующей темы лекционного курса, что способствует лучшему усвоению материала, позволяет своевременно выявить и устранить «пробелы» в знаниях, систематизировать ранее пройденный материал, на его основе приступить к овладению новыми знаниями и навыками.

Система университетского обучения основывается на рациональном сочетании нескольких видов учебных занятий (в первую очередь, лекций и практических занятий), работа на которых обладает определенной спецификой.

#### **Подготовка к лекциям.**

Знакомство с дисциплиной происходит уже на первой лекции, где от Вас требуется не просто внимание, но и самостоятельное оформление конспекта. При работе с конспектом лекций необходимо учитывать тот фактор, что одни лекции дают ответы на конкретные вопросы темы, другие – лишь выявляют взаимосвязи между явлениями, помогая студенту понять глубинные процессы развития изучаемого предмета как в истории, так и в настоящее время.

Конспектирование лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы, предполагающий интенсивную умственную деятельность студента. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное и сделано это Вами. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Целесообразно вначале понять основную мысль, излагаемую лектором, а затем записать ее. Желательно запись осуществлять на одной странице листа или оставляя поля, на которых позднее, при самостоятельной работе с конспектом, можно сделать дополнительные записи, отметить непонятные места.

Конспект лекции лучше подразделять на пункты, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать вопросы плана лекции, предложенные преподавателям. Следует обращать внимание на акценты, выводы, которые делает лектор, отмечая наиболее важные моменты в лекционном материале замечаниями «важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек, подчеркивая термины и определения.

Целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов. Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста.

Работая над конспектом лекций, Вам всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическим материалом.

### **Подготовка к практическим занятиям.**

Подготовку к каждому практическому занятию Вы должны начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Каждый обучающийся должен иметь функционирующий Google-аккаунт с небольшим объемом дискового пространства на Google-Диске.

Результат такой работы должен проявиться в Вашей способности свободно ответить на теоретические вопросы практикума, выступать и участвовать в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильно выполнять практические задания и контрольные работы.

В процессе подготовки к практическим занятиям, Вам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной литературы. При всей полноте конспектирования лекции в ней невозможно изложить весь материал из-за лимита аудиторных часов. Поэтому самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной литературой, материалами периодических изданий и Интернета является наиболее эффективным методом получения дополнительных знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у Вас отношение к конкретной проблеме.

### **Рекомендации по работе с литературой.**

Работу с литературой целесообразно начать с изучения общих работ по теме, а также учебников и учебных пособий. Далее рекомендуется перейти к анализу монографий и статей, рассматривающих отдельные аспекты проблем, изучаемых в рамках курса, а также официальных материалов и неопубликованных документов (научно-исследовательские работы, диссертации), в которых могут содержаться основные вопросы изучаемой проблемы.

Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание ученика на предметные и именные указатели.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов. Особое внимание следует обратить на то, вытекает тезис из аргументов или нет.

Необходимо также проанализировать, какие из утверждений автора носят проблематичный, гипотетический характер, и уловить скрытые вопросы.

Понятно, что умение таким образом работать с текстом приходит далеко не сразу. Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции – это сравнительное чтение, в ходе которого Вы знакомитесь с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравниваете весомость и доказательность аргументов сторон и делаете вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Если в литературе встречаются разные точки зрения по тому или иному вопросу из-за сложности прошедших событий и правовых явлений, нельзя их отвергать, не разо-

бравшись. При наличии расхождений между авторами необходимо найти рациональное зерно у каждого из них, что позволит глубже усвоить предмет изучения и более критично оценивать изучаемые вопросы. Знакомясь с особыми позициями авторов, нужно определять их схожие суждения, аргументы, выводы, а затем сравнивать их между собой и при- менять из них ту, которая более убедительна.

Следующим этапом работы с литературными источниками является создание кон- спектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Можно делать записи на отдель- ных листах, которые потом легко систематизировать по отдельным темам изучаемого курса. Другой способ – это ведение тематических тетрадей-конспектов по одной какой- либо теме. Большие специальные работы монографического характера целесообразно конспектировать в отдельных тетрадях. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстроч- ным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в кон- спектах приводятся цитаты, то непременно должно быть дано указание на источник (ав- тор, название, выходные данные, № страницы). Впоследствии эта информации может быть использована при написании текста реферата или другого задания.

### **Подготовка к промежуточной аттестации.**

При подготовке к промежуточной аттестации целесообразно:

- внимательно изучить перечень вопросов и определить, в каких источниках находятся сведения, необходимые для ответа на них;
- внимательно прочитать рекомендованную литературу;
- составить краткие конспекты ответов (планы ответов).

Рекомендуется активно использовать материалы по учебной дисциплине, имеющие- ся в системе VitaLMS, не забывать про «Хранилище файлов».

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901 <i>Справочная правовая система КонсультантПлюс / Договор №6402/176500/РДД-УЗ от 13.02.2015г.</i> <i>Справочная правовая система ГА-РАНТ / Договор № б/н от 23.06.2005г</i>
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01.	Введение в финансовый инжиниринг.	компьютерный тест
ПР02.	Концептуальные понятия финансовой инженерии.	компьютерный тест
ПР03.	Проблемы риска: портфели, инвестиционные горизонты, финансовый рычаг.	компьютерный тест
ПР04.	Форварды и фьючерсы.	компьютерный тест
ПР05.	Опционы.	компьютерный тест
ПР06.	Синтетические, погодные и экзотические инструменты.	компьютерный тест
ПР07.	Биржевые инвестиционные фонды (ETF).	компьютерный тест
ПР08.	Смешанные стратегии на основе собственного капитала.	компьютерный тест
СР01.	Введение в финансовый инжиниринг.	компьютерный тест
СР02.	Концептуальные понятия финансовой инженерии.	компьютерный тест
СР03.	Проблемы риска: портфели, инвестиционные горизонты, финансовый рычаг.	компьютерный тест
СР04.	Форварды и фьючерсы.	компьютерный тест
СР05.	Опционы.	компьютерный тест
СР06.	Синтетические, погодные и экзотические инструменты.	компьютерный тест
СР07.	Биржевые инвестиционные фонды (ETF).	компьютерный тест
СР08.	Смешанные стратегии на основе собственного капитала.	компьютерный тест

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Экз01	Экзамен	2 курс
КР01	Защита КР	2 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

**ИД-4 (ПК-2) Знание методов анализа результатов деятельности организаций, оценки финансовых рисков и обоснования прогноза динамики развития организации**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает сущность, цели и задачи проведения анализа результатов деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органы государственной власти и органы местного самоуправления	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01

**ИД-4 (ПК-2) Знание методов анализа результатов деятельности организаций, оценки финансовых рисков и обоснования прогноза динамики развития организации**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает основные методы оценки финансовых рисков	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01

**ИД-4 (ПК-2) Знание методов анализа результатов деятельности организаций, оценки финансовых рисков и обоснования прогноза динамики развития организации**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает основные методы построения и обоснования прогноза динамики развития организации	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01

**ИД-5 (ПК-2) Умение применять современные методы анализа и оценки финансовых рисков в управлении финансовой деятельностью организации**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет применять методы проведения анализа результатов деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органы государственной власти и органы местного самоуправления	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01

**ИД-5 (ПК-2) Умение применять современные методы анализа и оценки финансовых рисков в управлении финансовой деятельностью организации**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет оценивать финансовые риски и обосновывать прогноз динамики развития организации	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01

**ИД-6 (ПК-2) Владение приемами хеджирования и управления финансовыми рисками**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Владеет приемами определения коэффициента хеджирования и его применения, использования схожимости при прямом хеджировании, обобщении в случае прекрестного и составного хеджирования	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01

**ИД-6 (ПК-2) Владение приемами хеджирования и управления финансовыми рисками**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Владеет приемами определения стоимости хеджирования, методом «строительных блоков» в хеджировании, инструментами смешанного управления рисками	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01

**ИД-4 (ПК-3) Знание методов руководства разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает о современных подходах к формированию финансовой политики предприятий	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01

**ИД-4 (ПК-3) Знание методов руководства разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Демонстрирует высокий уровень знаний в сфере построения эффективного способа управления корпоративными финансами организации, который направлен на достижение долгосрочных (стратегических) и краткосрочных (тактических) целей предприятия	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01

**ИД-5 (ПК-3) Умение применять современные методы руководства разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет разрабатывать и собирать исходные данные, необходимые для расчета показателей краткосрочной и долгосрочной финансовой политики	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01

**ИД-5 (ПК-3) Умение применять современные методы руководства разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет разрабатывать и собирать исходные данные, необходимые для формирования стратегии развития организаций, критериев финансово-экономической эффективности	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01



**ИД-6 (ПК-3) Владение навыками обоснования финансовых решений и приемами руководства разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Владеет навыками обоснования финансовых решений в организации	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01

**ИД-6 (ПК-3) Владение навыками обоснования финансовых решений и приемами руководства разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Владеет приемами руководства разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций	ПР01; ПР02; ПР03; ПР04; ПР05; ПР06; ПР07; ПР08; СР01; СР02; СР03; СР04; СР05; СР06; СР07; СР08; Экз01

Задачи, входящие в состав компьютерного теста ПР01 (пример)

1. Номинал облигации 1000 руб., купон 10%, выплачивается один раз в год. До погашения облигации 3 года. Определить цену облигации, если ее доходность до погашения должна составить 12%.

2. Номинал облигации 1000 руб., купон 10%, выплачивается один раз в год. До погашения облигации 3 года. Определить цену облигации, если ее доходность до погашения должна составить 8%.

3. Номинал облигации 1000 руб., купон 10%, выплачивается один раз в год. До погашения облигации 3 года. Определить цену облигации, если ее доходность до погашения должна составить 9%.

4. Номинал облигации 1000 руб., купон 10%. выплачивается один раз в год. До погашения облигации 3 года. Определить цену облигации, если ее доходность до погашения должна составить 10%.

5. Номинал облигации 1000 руб., купон 10%. выплачивается один раз в год. До погашения облигации 3 года. Определить цену облигации, если ее доходность до погашения должна составить 11%.

6. Доходность до погашения облигации меньше величины ее купона. Цена облигации должна быть выше или ниже номинала?

7. Доходность до погашения облигации больше величины ее купона. Цена облигации должна быть выше или ниже номинала?

8. Доходность до погашения облигации равна ее купону. Сколько стоит облигация?

9. Номинал облигации 1000 руб., купон 10%, выплачивается два раза в год. До погашения облигации 2 года. Определить цену облигации, если ее доходность до погашения должна составить 8%.

10. Номинал облигации 1000 руб., купон 10%. выплачивается два раза в год. До погашения облигации 2 года. Определить цену облигации, если ее доходность до погашения должна составить 9%.

Примерное задание к ПР02 (пример)

1. Номинал облигации 1000 руб. купон 10%, выплачивается один раз в год. до погашения бумаги 4 года, доходность до погашения 8%. Определить дюрацию Маколея облигации.

2. Номинал облигации 1000 руб. купон 10%, выплачивается один раз в год, до погашения бумаги 4 года, доходность до погашения 10%. Определить дюрацию Маколея облигации.

3. Номинал облигации 1000 руб. купон 10%, выплачивается один раз в год, до погашения бумаги 4 года, доходность до погашения 12%. Определить дюрацию Маколея облигации.

4. Номинал облигации 1000 руб. купон 10%, выплачивается один раз в год, до погашения бумаги 4 года, доходность до погашения 13%. Определить дюрацию Маколея облигации.

5. Как зависит дюрация Маколея от величины доходности до погашения облигации?

6. Номинал облигации 1000 руб. купон 6%, выплачивается один раз в год, до погашения бумаги 8 лет, доходность до погашения 5%. Определить дюрацию Маколея облигации.

7. Номинал облигации 1000 руб. купон 6,5%, выплачивается один раз в год, до погашения бумаги 8 лет, доходность до погашения 5%. Определить дюрацию Маколея облигации.

8. Номинал облигации 1000 руб. купон 7%, выплачивается один раз в год, до погашения бумаги 8 лет, доходность до погашения 5%. Определить дюрацию Маколея облигации.

9. Доходность до погашения бескупонной облигации 12%. дюрация 3,469 года. Определить процентное изменение цены облигации при росте доходности до погашения на один процент.

10. Доходность до погашения облигации 4.2%, дюрация 4,488 года. Определить процентное изменение цены облигации при падении доходности до погашения на 0,5%.

Вопросы к контрольному компьютерному тесту СР01 – СР08 выбраны случайным образом из базы вопросов компьютерных тестов для ПР01 – ПР08 соответственно.

Вопросы к экзамену Экз01 (компьютерному тесту)

Количество вопросов – 40 (сорок). Перемешаны и выбраны в случайной последовательности для каждого обучающегося из базы вопросов компьютерных тестов для ПР01 – ПР08.

**Вопросы к защите курсового проекта КП01 (примеры)**

1. Обоснуйте свой выбор финансовых инструментов.
2. Как влияет инвестиционный профиль клиента на структуру его портфеля.

3. Какие основные параметры применялись при скриннинге финансовых инструментов.

4. Какие знаете методы оптимизации портфеля.

## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

### 8.2.1. Шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01.	Введение в финансовый инжиниринг.	компьютерное тестирование	2	5
ПР02.	Концептуальные понятия финансовой инженерии.	компьютерное тестирование	2	5
ПР03.	Проблемы риска: портфели, инвестиционные горизонты, финансовый рычаг.	компьютерное тестирование	2	5
ПР04.	Форварды и фьючерсы.	компьютерное тестирование	2	5
ПР05.	Опционы.	компьютерное тестирование	2	5
ПР06.	Синтетические, погодные и экзотические инструменты.	компьютерное тестирование	2	5
ПР07.	Биржевые инвестиционные фонды (ETF).	компьютерное тестирование	2	5
ПР08	Смешанные стратегии на основе собственного капитала.			
СР01.	Введение в финансовый инжиниринг.	Компьютерное тестирование	2	5
СР02.	Концептуальные понятия финансовой инженерии.	Компьютерное тестирование	2	5
СР03.	Проблемы риска: портфели, инвестиционные горизонты, финансовый рычаг.	Компьютерное тестирование	2	5
СР04.	Форварды и фьючерсы.	Компьютерное тестирование	2	5
СР05.	Опционы.	Компьютерное тестирование	2	5
СР06.	Синтетические, погодные и экзотические инструменты.	Компьютерное тестирование	2	5
СР07.	Биржевые инвестиционные фонды (ETF).	Компьютерное тестирование	2	5
СР08	Смешанные стратегии на основе собственного капитала.			

Обозна-	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
Экз01.	Экзамен	компьютерное тестирование	16	40
КР01	Защита КР	Защита КР	41	40

### 8.2.2. Критерии оценивания

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе текущего контроля успеваемости используются следующие критерии.

Минимальное количество баллов выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.2), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатели выставления минимального количества баллов
Компьютерный тест	правильно решено не менее 40% заданий

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии.

Экзамен (Экз01).

Промежуточная аттестация проводится в форме компьютерного тестирования.

Продолжительность тестирования: 80 минут.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если правильно решено не менее 40% тестовых заданий.

Оценка «не удовлетворительн» выставляется обучающемуся, если правильно решено менее 40% тестовых заданий.

Максимальное количество баллов: 40.

Количество вопросов – 40.

Вес каждого вопроса – 1 балл.

Количество полученных обучающимся баллов Р (от 0 до 40 баллов) прямо пропорционально нормируемым баллам N.

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40

Защита КР (КР01).

На защите курсовой работы обучающемуся задаются 8-10 вопросов по теме курсового работы; оцениваются формальные и содержательные критерии.

Результаты защиты курсовой работы оцениваются максимально 100 баллами.

Критерии оценивания курсовой работы

№	Показатель	Максимальное количество баллов
1	Понимание цели КР	10
2	Владение терминологией по тематике КР	10
3	Понимание логической взаимосвязи разделов КР	10
4	Владение применяемыми методами	10
5	Степень освоения рекомендуемой литературы	15
6	Умение делать выводы по результатам выполнения КР	15
7	Степень владения материалами, изложенными в КР, качество ответов на вопросы по КР	30
	<b>Всего</b>	<b>100</b>

Итоговая оценка выставляется с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор Института экономики и качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.В. 06 Финансовые кризисы и антикризисное управление***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: ***заочная***

Кафедра: ***Экономика***

(наименование кафедры)

Составитель:

***К.Э.Н., доцент***

степень, должность

\_\_\_\_\_

подпись

***В.И. Меньщикова***

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

подпись

***В.И. Меньщикова***

инициалы, фамилия

Тамбов 2024

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-3 Способен руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований</b>	
ИД-7 (ПК-3) Владение навыками проведения анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков, составления и обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	умеет анализировать факторы возникновения рисков в основных видах предпринимательской деятельности
	знает основные элементы системы управления рисками
	владеет различными подходами, в том числе зарубежными, к оценке и управлению рисками
<b>ПК-4 Способен провести исследования финансовых проблем и оказать консалтинговые услуги хозяйствующим субъектам, включая финансово-кредитные институты, органы государственной власти и местного самоуправления</b>	
ИД-1 (ПК-4) Умение анализировать и использовать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. для обоснования и принятия управленческих решений	систематизирует методы качественного и количественного анализа рисков
	проводит диагностику банкротства предприятия
ИД-2 (ПК-4) Умение сравнивать и сопоставлять различные показатели и результаты с целью выбора финансового продукта для обоснования решений в области финансового управления	организует и проводит оценку и анализ рисков с целью их снижения
	анализирует и интерпретирует результаты оценки ситуации с учетом риска в управлении бизнес-процессами предприятия
	анализирует и интерпретирует результаты оценки различных видов рисков
ИД-3 (ПК-4) Владение навыками анализа экономической ситуации клиента для конструирования финансовых инструментов и разработки финансовых стратегий, удовлетворяющих потребностям клиентов	умеет прогнозировать рисковую ситуацию
	владеет основными направлениями нейтрализации рисков
	владеет основными методами моделирования рисков

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.



## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	2 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>15</b>
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	
практические занятия	6
курсовое проектирование	2
консультации	2
промежуточная аттестация	3
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>129</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>144</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Раздел 1. Кризисы в тенденциях макро- и микроразвития**

Тема 1. Кризисы в социально-экономическом развитии.

Понятие кризиса в социально-экономическом развитии и причины его возникновения. Типология кризисов. Признаки кризиса: распознавание и преодоление. Человеческий фактор антикризисного управления.

Тема 2. Тенденции возникновения и разрешения экономических кризисов.

Сущность и закономерности экономических кризисов. Причины экономических кризисов. Фазы цикла и их проявление. Виды экономических кризисов и их динамика.

Тема 3. Государственное регулирование кризисных ситуаций.

Аналитическая основа государственного регулирования кризисных ситуаций. Роль государства в антикризисном управлении. Виды государственного регулирования кризисных ситуаций.

Тема 4. Кризисы в развитии организации.

Общие и специфические, внешние и внутренние факторы рискованного развития организации. Возникновение кризисов в развитии организации. Тенденции циклического развития организации. Опасность и вероятность кризисов в тенденциях циклического развития организации.

Практические занятия

ПР01. Кризисы в социально-экономическом развитии.

ПР02. Тенденции возникновения и разрешения экономических кризисов

ПР03. Государственное регулирование кризисных ситуаций.

ПР04. Кризисы в развитии организации.

Самостоятельная работа:

СР01. Подготовка доклада (презентации) на тему:

1. Понятие кризиса в социально-экономическом развитии и причины его возникновения. Типология кризисов.

2. Признаки кризиса: распознавание и преодоление.

3. Сущность и закономерности экономических кризисов. Причины экономических кризисов.

4. Фазы цикла и их проявление.

5. Виды экономических кризисов и их динамика.

6. Роль государства в антикризисном управлении. Виды государственного регулирования кризисных ситуаций.

7. Общие и специфические, внешние и внутренние факторы рискованного развития организации.

8. Тенденции циклического развития организации. Опасность и вероятность кризисов в тенденциях циклического развития организации.

#### **Раздел 2. Возможность, необходимость и содержание антикризисного управления**

Тема 5. Основные черты антикризисного управления.

Управляемые и неуправляемые процессы антикризисного развития. Возможность, необходимость и проблематика антикризисного управления. Признаки и особенности антикризисного управления. Эффективность антикризисного управления.

Тема 6. Диагностика кризисов в процессе управления.

Основные параметры диагностирования. Этапы диагностики кризиса. Методы диагностики кризиса. Информация в диагностике. Диагностика банкротства предприятия.

Тема 7. Маркетинг в антикризисном менеджменте.

Цели и функции маркетинга в антикризисном управлении. Формирование маркетинговых стратегий в антикризисном управлении и их классификация. Использование средств маркетинга в антикризисном управлении.

Тема 8. Стратегия и тактика в антикризисном управлении.

Роль стратегии в антикризисном управлении. Разработка антикризисной стратегии организации. Реализация выбранной антикризисной стратегии. Организация осуществления антикризисной стратегии.

Тема 9. Банкротство и ликвидация организации (предприятия).

Признаки и порядок установления банкротства предприятия. Роль и деятельность арбитражного суда. Виды и порядок осуществления реорганизационных процедур. Ликвидация обанкротившихся предприятий.

Практические занятия

ПР05. Основные черты антикризисного управления.

ПР06. Диагностика кризисов в процессе управления.

ПР07. Диагностика банкротства организации (предприятия).

ПР08. Стратегия и тактика в антикризисном управлении.

Самостоятельная работа:

СР02. Подготовка доклада (презентации) на тему:

1. Управляемые и неуправляемые процессы антикризисного развития. Возможность, необходимость и проблематика антикризисного управления.
2. Признаки и особенности антикризисного управления. Эффективность антикризисного управления.
3. Этапы диагностики кризиса. Методы диагностики кризиса. Информация в диагностике.
4. Диагностика банкротства предприятия.
5. Цели и функции маркетинга в антикризисном управлении.
6. Формирование маркетинговых стратегий в антикризисном управлении и их классификация.
7. Использование средств маркетинга в антикризисном управлении.
8. Роль стратегии в антикризисном управлении. Разработка антикризисной стратегии организации.
9. Реализация выбранной антикризисной стратегии. Организация осуществления антикризисной стратегии.
10. Признаки и порядок установления банкротства предприятия.
11. Роль и деятельность арбитражного суда. Виды и порядок осуществления реорганизационных процедур.

### **Раздел 3. Ключевые факторы антикризисного управления**

Тема 10. Риски в антикризисном управлении.

Природа и классификация управленческих рисков. Антикризисное управление риском. Методы оценки регионального инвестиционного риска.

Тема 11. Инновации в антикризисном управлении.

Инновационный процесс как фактор антикризисного управления. Инновационный потенциал предприятия, его роль в антикризисном управлении. Государственная инновационная стратегия антикризисного развития. Формирование инновационных инфраструктур как условие выхода из кризиса. Инновационные проекты, критерии их отбора.

Тема 12. Инвестиционная политика в антикризисном управлении.

Характеристика состояния инвестиционного процесса как база для принятия инвестиционных решений в антикризисном управлении. Источники финансирования инвестиций в условиях ограниченных финансовых ресурсов. Оценка инвестиционной привлекательности предприятий. Методы оценки инвестиционных проектов.

Тема 13. Технологии антикризисного управления.

Понятие технологии антикризисного управления. Общая технологическая схема процесса управления в кризисной ситуации. Технология разработки управленческих решений в антикризисном управлении. Параметры контроля кризисных ситуаций в технологии антикризисного управления.

Практические занятия

ПР09. Риски в антикризисном управлении.

ПР10. Инновации в антикризисном управлении.

ПР11. Инвестиционная политика в антикризисном управлении.

ПР12. Технологии антикризисного управления.

Самостоятельная работа:

СР03. Подготовка доклада (презентации) на тему:

1. Природа и классификация управленческих рисков. Антикризисное управление риском.
2. Методы оценки регионального инвестиционного риска.
3. Инновационный процесс как фактор антикризисного управления. Инновационный потенциал предприятия, его роль в антикризисном управлении.
4. Государственная инновационная стратегия антикризисного развития. Формирование инновационных инфраструктур как условие выхода из кризиса.
5. Инновационные проекты, критерии их отбора.
6. Характеристика состояния инвестиционного процесса как база для принятия инвестиционных решений в антикризисном управлении.
7. Источники финансирования инвестиций в условиях ограниченных финансовых ресурсов.
8. Понятие технологии антикризисного управления. Общая технологическая схема процесса управления в кризисной ситуации.
9. Технология разработки управленческих решений в антикризисном управлении.
10. Параметры контроля кризисных ситуаций в технологии антикризисного управления.

#### **Раздел 4. Человеческий фактор антикризисного управления**

Тема 14. Механизмы конфликтологии в антикризисном управлении.

Конфликты в развитии организации. Причины конфликтов и их роль в антикризисном управлении. Процессуальные характеристики конфликта. Антикризисное управление конфликтами.

Тема 15. Антикризисное управление персоналом организации.

Антикризисные характеристики управления персоналом. Система антикризисного управления персоналом. Антикризисная политика в управлении персоналом. Принципы антикризисного управления персоналом.

Тема 16. Менеджер по антикризисному управлению.

Назначение и область деятельности менеджера в антикризисном управлении. Модель менеджера антикризисного управления. Ролевая структура деятельности менеджера в антикризисном управлении.

Практические занятия

ПР13. Механизмы конфликтологии в антикризисном управлении.

ПР14. Антикризисное управление персоналом организации.

ПР15. Менеджер по антикризисному управлению.

Самостоятельная работа:

СР04. Подготовка доклада (презентации) на тему:

1. Причины конфликтов и их роль в антикризисном управлении. Антикризисное управление конфликтами.
2. Антикризисные характеристики управления персоналом. Система антикризисного управления персоналом.
3. Антикризисная политика в управлении персоналом. Принципы антикризисного управления персоналом.
4. Модель менеджера антикризисного управления.
5. Ролевая структура деятельности менеджера в антикризисном управлении.

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1 Учебная литература

1. Антикризисное управление. Теория и практика [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.Я. Захаров [и др.]. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 304 с. — 978-5-238-01513-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71189.html>

2. Ефимов О.Н. Банкротство и антикризисное управление [Электронный ресурс] : электронное учебное пособие / О.Н. Ефимов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2016. — 372 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/50615.html>

3. Безденежных В.М. Антикризисное управление - теория и практика применения [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Безденежных В.М., Галай А.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московская государственная академия водного транспорта, 2015.— 113 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/46425>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

4. Социальные аспекты антикризисного управления [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Л.Ю. Гербеева [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2013.— 129 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30129>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

5. Стратегия и тактика финансового оздоровления и предупреждения банкротства [Электронный ресурс]: учебное пособие/ О.В. Буреш [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2013.— 132 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30082>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

##### 4.2 Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» [uisrussia.msu.ru](http://uisrussia.msu.ru)

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru/>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>

База данных [Web of Science apps.webofknowledge.com](http://Web_of_Science_apps.webofknowledge.com)

База данных Scopus [www.scopus.com](http://www.scopus.com)

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru/>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU - <https://elibrary.ru/defaultx.asp>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com/>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» (<http://www.iprbookshop.ru/>)

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» ([www.biblio-online](http://www.biblio-online))

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ (<http://elib.tstu.ru/>)

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <http://нэб.рф/>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>  
Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" [www.polpred.com](http://www.polpred.com)  
Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умений самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через работу на аудиторных занятиях, выполнение заданий текущего контроля и промежуточной аттестации. При этом самостоятельная работа играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Успешное освоение компетенций, формируемых данной учебной дисциплиной, предполагает оптимальное использование времени самостоятельной работы. Теоретический материал изучать в течение недели до 2 часов, а готовиться к лабораторной работе по дисциплине до 1.5 часов.

Для понимания материала учебной дисциплины и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:

– после окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня нужно сначала ознакомиться с рекомендованными материалами, составить краткий конспект, разобрать рассмотренные примеры;

– при подготовке к занятиям следующего дня нужно просмотреть текст краткого конспекта;

– в течение недели выбрать время для работы с литературой по учебной дисциплине в библиотеке и для решения задач;

– при подготовке к практическим занятиям повторить основные понятия и формулы по теме домашнего задания, изучить примеры;

– решая упражнение или задачу, предварительно понять, какой теоретический материал нужно использовать; наметить план решения, попробовать на его основе решить 1-2 аналогичные задачи. При решении задач всегда необходимо комментировать свои действия и не забывать о содержательной интерпретации.

Рекомендуется использовать методические указания и материалы по учебной дисциплине, текст лекций, а также электронные пособия, имеющиеся в системе VitaLMS, Moodle.

Теоретический материал курса становится более понятным, когда изучаются книги по данной дисциплине. Может быть полезным использование нескольких учебников.

Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью после прочтения очередной главы желательно выполнить несколько простых упражнений на соответствующую тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе и попробовать ответить на следующие вопросы: о чем эта глава, какие новые понятия в ней введены, каков их смысл. При изучении теоретического материала всегда полезно выписывать формулы и графики.

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо освоить теоретические положения данной дисциплины, разобрать определения всех понятий и постановки моделей, описывающих процессы, рассмотреть примеры и самостоятельно решить несколько типовых задач из каждой темы.

При выполнении домашних заданий и подготовке к контрольным работам необходимо сначала прочитать теорию и изучить примеры по каждой теме. Решая конкретную задачу, предварительно следует понять, что требуется в данном случае, какой теоретический материал нужно использовать, наметить общую схему решения.



## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

По дисциплине предусмотрены практические занятия, в ходе проведения которых осуществляется текущий контроль.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01	Кризисы в социально-экономическом развитии.	тест
ПР02	Тенденции возникновения и разрешения экономических кризисов	тест
ПР03	Государственное регулирование кризисных ситуаций.	тест
ПР04	Кризисы в развитии организации.	тест
ПР05	Основные черты антикризисного управления.	тест
ПР06	Диагностика кризисов в процессе управления.	тест
ПР07	Диагностика банкротства организации (предприятия).	контр. работа

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Кр01	Защита	2 курс
Экз01	Экзамен	2 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

**ИД-7 (ПК-3) Владение навыками проведения анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков, составления и обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
умеет анализировать факторы возникновения рисков в основных видах предпринимательской деятельности	ПР01, ПР02, ПР03, ПР04, ПР05, КР01, Экз01
знает основные элементы системы управления рисками	
владеет различными подходами, в том числе зарубежными, к оценке и управлению рисками	

**ИД-1 (ПК-4) Умение анализировать и использовать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. для обоснования и принятия управленческих решений**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
систематизирует методы качественного и количественного анализа рисков	ПР01, ПР02, ПР03, ПР04, ПР05, ПР06, КР01, Экз01
проводит диагностику банкротства предприятия	

**ИД-2 (ПК-4) Умение сравнивать и сопоставлять различные показатели и результаты с целью выбора финансового продукта для обоснования решений в области финансового управления**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
организует и проводит оценку и анализ рисков с целью их снижения	ПР01, ПР02, ПР03, ПР04, ПР05, ПР06, СР01, КР01, Экз01
анализирует и интерпретирует результаты оценки ситуации с учетом риска в управлении бизнес-процессами предприятия	
анализирует и интерпретирует результаты оценки различных видов рисков	

**ИД-3 (ПК-4) Владение навыками анализа экономической ситуации клиента для конструирования финансовых инструментов и разработки финансовых стратегий, удовлетворяющих потребностям клиентов**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
умеет прогнозировать рисковую ситуацию	ПР01, ПР02, ПР03, ПР04, ПР05, ПР06, СР01, КР01, Экз01
владеет основными направлениями нейтрализации рисков	
владеет основными методами моделирования рисков	

Тестовые задания к ПР01:

1. Кризис - это:
  - а) возможность возникновения убытка, измеряемого в денежном выражении;
  - б) крайне обострение противоречий в социально-экономической системе (организации), угрожающей ее жизнестойкости в окружающей среде;
  - в) ярко выраженная неопределенность в неоднозначности протекания реальных экономических процессов, в многообразии превращения возможностей в действительность, в существовании множества (как правило, бесконечных) состояний, в которых рассматриваемый в динамике объект может находиться в будущий момент времени.

2. Неизбежны ли кризисы в социально-экономическом развитии:

- а) да;
- б) да, в случае возникновения негативных внешних факторов;
- в) да, в случае возникновения негативных внутренних факторов;
- г) нет.

3. Какие из следующих понятий относятся к ключевым характеристикам оценки кризиса:

- а) проблематика кризиса, острота кризиса;
- б) масштаб кризиса; область развития, охваченная кризисом; стадия (фаза) проявления кризиса;
- в) причины кризиса, возможные последствия кризиса;
- г) все вышеперечисленное;
- д) только а, б.

4. Найдите соответствие между понятиями:

Критерий	Типы кризисов
1. Масштабы проявления	А) макро- и микрокризисы
2. Структура отношений в социально-экономической системе, дифференциация проблематики ее развития	Б) общие и локальные
3. Проблематика кризиса	В) экономические, социальные, организационные, психологические, технологические
4. Непосредственные причины возникновения	Г) природные, общественные экологические

5. Найдите соответствие между понятиями:

Кризисы	Характеристика
1. Социальные	А) характеризуют противоречия финансовой системы или финансовых возможностей фирмы
2. Финансовые	Б) возникают при обострении противоречий или столкновении интересов различных социальных групп или образований
3. Психологические	В) кризисы в социально-экономическом климате общества, коллектива или отдельной группы
4. Организационные	Г) кризисы разделения и интеграции деятельности, распределения функций, регламентации деятельности отдельных структурных подразделений

6. Найдите соответствие между понятиями:

Кризисы	Характеристика
1. Предсказуемые	А) наступают как этап развития, могут прогнозироваться и вызываются объективными причинами накопления факторов возникновения кризиса
2. Неожиданные	Б) возникают как результат грубых ошибок в управлении, в результате каких-либо природных явлений или экономической зависимости, способствующей расширению и распространению локальных кризисов
3. Циклические	В) возникают периодически и имеют известные фазы своего наступления и протекания
4. Легкие	Г) протекают заметно и легко обнаруживаются

1. Глубокие	Д) являются скрытыми, протекают относительно незаметно и поэтому наиболее опасны
6. Явные	Е) ведут к разрушению различных структур социально-экономической системы
7. Латентные	Ж) протекают более последовательно и безболезненно, их можно предвидеть, ими легче управлять

7. Как следует относиться к кризисам:

- а) опасаться;
- б) бороться;
- в) приветствовать;
- г) разрешать;
- д) все вышеперечисленное;
- е) только а, б и в.

8. Кризисы, охватывающую часть социально-экономической системы называются:

- А) локальными;
- Б) субъективными;
- В) объективными;
- Г) произвольными.

9. Большие объемы и масштабы проблематики присущи:

- А) производству;
- Б) автоматизации;
- В) субординации;
- Г) макрокризису.

10. Кризисы в результате грубых ошибок в управлении, каких-либо природных явлений и др. называются:

- А) глубокими;
- Б) легкими;
- В) неожиданными;
- Г) предсказуемыми.

Тестовые задания к ПР02:

1. В чем состоит сущность экономического кризиса?

- а) в столкновении интересов и обострении противоречий работников и работодателей;
- б) в противоречии между доходами и расходами подразделений организации;
- в) в рассогласовании деятельности отдельных подсистем организации;
- г) в острых противоречиях в экономическом состоянии организации (кризисы «пере-производства» и сбыта товаров, взаимоотношений между партнерами, неплатежи, потеря конкурентных преимуществ).

2. По широте охвата различают экономические кризисы:

- 1. отдельные
- 2. мега-
- 3. макро-
- 4. локальные
- 5. Микро-
- 6. системные

3. По уровням экономического обобщения различают экономические кризисы:

1. отдельные
2. мега-
3. макро-
4. локальные
5. микро-
6. мезо-

4. По причинам возникновения различают экономические кризисы:

1. циклические
2. закономерные
3. катастрофические
4. случайные
5. болезненные
6. разрушительные

5. По силе воздействия различают экономические кризисы:

1. циклические
2. закономерные
3. катастрофические
4. случайные
5. болезненные
6. разрушительные

6. По продолжительности различают экономические кризисы:

1. долгосрочные
2. закономерные
3. среднесрочные
4. макро-
5. микро-
6. кратковременные

7. По источникам происхождения различают экономические кризисы:

1. внутренние
2. преодолимые самостоятельно
3. непреодолимые
4. внешние
5. смешанные
6. искусственные

8. По возможности преодоления различают экономические кризисы:

1. болезненные
2. преодолимые самостоятельно
3. непреодолимые
4. внешние
5. смешанные
6. преодолимые с внешней помощью

9. Назовите фазы цикла активности макросистемы:

1. оживление

2. формирование
3. рост
4. подъем
5. равновесное функционирование
6. депрессии
7. спад

10. Установите соответствие:

Системы цикличности	Основа
1. Циклы Кондратьева	А) Взаимодействие денежно-кредитных факторов
2. Циклы Кузнеца	Б) Средний производственный цикл промышленной фирмы с учетом НИОКР, подготовки производства
3. Циклы Джаглера	В) Сдвиги в воспроизводственной структуре производства
4. Циклы Китчина	Г) Радикальные изменения в технологической базе производства, перестройка его структуры

Тестовые задания к ПР03:

1. Назовите формы преодоления кризисности хозяйственных организаций:
  1. инновационная
  2. пассивная
  3. государственная
  4. организационная
  5. активная
  6. финансовая
2. Линии государственного воздействия в рамках финансового регулирования:
  1. формирование бюджета
  2. курсовая политика ЦБ
  3. налоговое регулирование
  4. поддержка малого и среднего бизнеса
  5. реструктуризация задолженности хозяйствующих организаций
  6. тарифы
3. Линии государственного воздействия в рамках производственного регулирования:
  1. формирование бюджета
  2. государственный заказ на тендерной основе
  3. налоговое регулирование
  4. поддержка малого и среднего бизнеса
  5. реструктуризация задолженности хозяйствующих организаций
  6. цены на сырьевые ресурсы
4. Линии государственного воздействия в рамках социального регулирования:
  1. формирование бюджета
  2. занятость
  3. трудовые отношения
  4. поддержка малого и среднего бизнеса
  5. коммунальные услуги
  6. тарифы

5. Процедура несостоятельности (банкротства) – это ... форма преодоления кризисности хозяйственной организации:

1. активная
2. законодательная
3. пассивная
4. государственная

6. Систему Российского конкурсного права можно назвать:

1. прокредиторской
2. продолжниковой
3. нейтральной
4. нейтральной, с продолжниковым уклоном

7. Установите соответствие:

Категория кризиса	Система мер по преодолению
1. Макроуровень	А) Средства хозяйственных организаций, административное вмешательство государственных органов
2. Мезоуровень	Б) Средства национальной экономики, внешние заимствования
3. Микроуровень	В) Средства региона, муниципалитета, субвенции федерального бюджета

8. Назовите процедуру банкротства, не преследующую цель восстановления его платежеспособности:

1. наблюдение
2. финансовое оздоровление
3. внешнее управление
4. конкурсное производство
5. мировое соглашение

9. Финансовая помощь в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника:

1. Санация
2. Дезактивация
3. Дифференциация
4. Пролонгация

10. Несостоятельность (банкротство) предприятия – это:

- а) неспособность предприятия справиться с текущими платежами;
- б) признанная судом или объявленная должником неспособность должника удовлетворить требования кредиторов и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;
- в) задолженность по заработной плате в течение 2 месяцев;
- г) невыполнение договорных обязательств.

Тестовые задания к ПР04:

1. Как соотносятся понятия функционирования организации и управление развитием:  
а) второе включает первое;



- б) первое включает второе;
- в) носят диалектический характер.

2. Назовите этапы жизненного цикла предпринимательской фирмы:

- 1. оживление
- 2. формирование
- 3. рост
- 4. подъем
- 5. равновесное функционирование
- 6. депрессии
- 7. спад

3. Причины возникновения кризиса подразделяются на:

- а) объективные и субъективные;
- б) количественные и качественные;
- в) краткосрочные и долгосрочные;
- г) обратимые и необратимые;
- д) все вышеперечисленное.

4. Тенденции существования фирмы:

- А) функционирование;
- Б) развитие;
- В) функционирование и развитие;
- Г) инфляция.

5. Приобретение нового качества, укрепляющего жизнедеятельность в условиях изменения среды:

- А) функционирование;
- Б) развитие;
- В) функционирование и развитие;
- Г) мотивация.

6. Причины кризиса, отражающие ошибки и волюнтаризм в управлении, а также природные, характеризующие явления климата, землетрясения и др. называются:

- А) объективные;
- Б) произвольные;
- В) субъективные;
- Г) производственные.

7. Причины кризиса, связанные с циклическими потребностями модернизации и реструктуризации называются:

- А) объективные;
- Б) произвольные;
- В) субъективные;
- Г) производственные.

8. Причины кризиса, связанные с тенденциями и стратегией макроэкономического развития называются:

- А) внешними;
- Б) произвольными;
- В) субъективными;

Г) производственные.

9. Причины кризиса, связанные с рискованной стратегией маркетинга, внутренними конфликтами, недостатками в организации производства, несовершенством управления и др. называются:

- А) объективными;
- Б) произвольные;
- В) субъективные;
- Г) внутренними.

10. Факторы внешней среды организации:

- а) политические;
- б) финансы организации;
- в) организационная структура организации;
- г) правовые;
- д) деловая среда;
- е) социальные;
- ж) собственные рабочие и служащие.

11. Расположите в правильной последовательности процесс прогнозирования наступления кризиса:

- 1) ранжирование побудителей и сдерживателей кризиса;
- 2) определение факторов, препятствующих возникновению кризиса;
- 3) выяснение причин, побуждающих кризисное состояние предприятия;
- 4) разработка средств нейтрализации побудителей кризиса.

12. Переходный период развития организации, характеризующийся закреплением позиций фирмы на рынке, появлением определенных конкурентных преимуществ и реализации их на рынке:

- 1. Утверждение
- 2. Период падения
- 3. Становление
- 4. Зарождение потенциала

13. Этап развития организации, при котором организация достигает зрелого состояния, устойчивого положения на рынке:

- 1. Леталентный
- 2. Пациентный
- 3. Коммутантный
- 4. Виолентный

14. Период, когда система, или какой-либо ее значимый показатель изменяется качественным образом:

- 1. Специальный период
- 2. Переходный период
- 3. Инкубационный период
- 4. Ретроспективный период

15. Уровень переходного периода, который связан с такими изменениями, которые значительным образом отражаются на структуре и на элементном составе системы:

- 1. Гомеостатический

- 2. Инновационный
- 3. Бифуркационный

16. Кризисной промышленной фирме наиболее соответствует ... уровень переходного периода:

- 1. Гомеостатический
- 2. Инновационный
- 3. Бифуркационный

17. Менеджмент организации в переходном периоде третьего уровня:

- 1. Антикризисный
- 2. Банкротный
- 3. Кризисный

18. Коэффициент адаптации – это:

- 1. Отношение скорости процесса адаптации к скорости процесса синергии
- 2. Отношений скорости процесса адаптации к скорости процесса деструктурирования
- 3. Отношение скорости процесса адаптации к скорости изменений в внешней и внутренней среде организации

Тестовые задания к ПР05:

- 1. Чем в первую очередь определяется необходимость антикризисного управления:
  - а) целями развития;
  - б) необходимостью смягчения кризиса;
  - в) необходимостью подготовки к кризису;
  - г) все вышеперечисленное;
  - д) только б и в.
  
- 2. Управление, в котором поставлено оптимальным образом предвидение опасности кризиса, анализ его симптомов, мер по снижению отрицательных последствий и использование факторов кризиса для последующего развития:
  - А) стратегическое управление;
  - Б) оперативное управление;
  - В) текущее управление;
  - Г) антикризисное управление.
  
- 3. Расположите в правильной последовательности этапы схемы антикризисного стратегического управления предприятием:
  - 1) оценка и контроль результатов антикризисной стратегии;
  - 2) анализ альтернатив и выбор антикризисной стратегии;
  - 3) пересмотр системы целей предприятия;
  - 4) анализ внутренних и внешних причин кризисной ситуации на предприятии;
  - 5) реализация выбранной антикризисной стратегии.
  
- 4. Может ли антикризисный менеджмент всегда управлять кризисными ситуациями:
  - а) да;
  - б) нет.
  
- 5. Какими основными свойствами должна обладать система антикризисного управления:
  - а) гибкость и адаптивность;

- б) склонность к усилению неформального управления, мотивация энтузиазма, терпения, уверенности;
  - в) диверсификация управления;
  - г) снижения централизма;
  - д) усиление интеграционных процессов;
  - е) все вышеперечисленное;
  - ж) только а,б,д;
  - з) только а,в,д.
- б. Какие из следующих факторов определяют эффективность антикризисного управления:
- а) профессионализм антикризисного управляющего; искусство управления, данное природой и приобретенное в процессе специальной подготовки;
  - б) методология разработки рискованных решений; научный анализ обстановки, прогнозирование тенденций;
  - в) корпоративность; лидерство;
  - г) оперативность и гибкость управления;
  - д) стратегия и качество антикризисных программ;
  - е) система мониторинга кризисных ситуаций;
  - ж) все вышеперечисленное;
  - з) только а, б, г, д.
7. Можно ли рассмотренный пример отнести к относительно управляемому или неуправляемому процессу? Пример, подчиненный - хороший исполнитель не будет выполнять распоряжений, идущих вопреки здравому смыслу или юридическим законам:
- а) да;
  - б) нет.
8. Чем в первую очередь определяется возможность антикризисного управления:
- а) человеческим фактором;
  - б) знанием циклического характера развития социально-экономических систем;
  - в) а, б.
9. Чем в первую очередь определяется необходимость антикризисного управления:
- а) целями развития;
  - б) необходимостью смягчения кризиса;
  - в) необходимостью подготовки к кризису;
  - г) все вышеперечисленное;
  - д) только б и в.
10. Антикризисное развитие – это:
- а) управляемый процесс предотвращения или преодоления кризиса, отвечающий целям организации и соответствующий объективным тенденциям ее развития;
  - б) частично управляемый процесс предотвращения или преодоления кризиса, отвечающий целям организации;
  - в) управляемый процесс предотвращения или преодоления кризиса, отвечающий целям организации.
11. Как влияет фактор времени на эффективность антикризисного управления:
- а) повышает;
  - б) снижает;
  - в) не влияет.

12. Эффективность антикризисного управления проявляется в:
- а) степени достижения целей смягчения, локализации или позитивного использования кризиса в сопоставлении с затраченными ресурсами;
  - б) в степени достижения целей;
  - в) в степени роста потенциала;
  - г) в степени развития управления;
  - д) только б, в;
  - е) только б, г;
  - ж) только б, в и г.

Теоретические вопросы к зачету Зач01

- 1. Основные параметры диагностирования.
- 2. Этапы диагностики кризиса.
- 3. Методы диагностики кризиса.
- 4. Информация в диагностике.
- 5. Структурно-содержательный аспект диагностирования организации.

Тестовые задания к ПР06:

- 1. Отношение оборота по реализации продукции к среднему остатку активов за рассматриваемый период – это:
  - А) коэффициент ликвидности;
  - Б) коэффициент фондоотдачи;
  - В) коэффициент оборачиваемости;
  - Г) коэффициент рентабельности.
  
- 2. Анализ и оценку структуры баланса предприятия проводят, используя следующие показатели:
  - а) коэффициент покрытия;
  - б) коэффициент текущей ликвидности;
  - в) коэффициент задолженности;
  - г) индекс финансовой напряженности;
  - д) коэффициент обеспечения собственными средствами;
  - е) коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.
  
- 3. Возможность нейтрализовать угрозу банкротства за счет внутреннего потенциала предприятия диагностируется с помощью показателей:
  - а) показатель рентабельности капитала;
  - б) оборачиваемость активов;
  - в) рентабельность продукции;
  - г) коэффициент покрытия;
  - д) коэффициент автономии.
  
- 4. Структура баланса предприятия неудовлетворительна, а предприятие неплатежеспособно, если:
  - А)  $K_{т.л} < 2, K_{о.с.с} < 0,1$
  - Б)  $K_{т.л} < 2, K_{о.с.с} > 0,1$
  - В)  $K_{т.л} > 2, K_{о.с.с} < 0,1$
  - Г)  $K_{т.л} > 2, K_{о.с.с} > 0,1$

5. Назовите метод интегральной оценки угрозы банкротства предприятия:

- А) Модель Смита;
- Б) Модель Альтмана;
- В) Модель Ларионова;
- Г) Модель Ланкастера.

6. Если у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность:

- А)  $K_{вп} > 1$
- Б)  $K_{вп} < 1$
- В)  $K_{вп} > 0$
- Г)  $K_{вп} > 0,1$

7. Отношение чистой прибыли к собственному капиталу – это:

- А) коэффициент ликвидности;
- Б) коэффициент фондоотдачи;
- В) коэффициент рентабельности;
- Г) коэффициент оборачиваемости.

8. О наличии реальной возможности предприятия не утратить платежеспособность свидетельствует:

- А)  $K_{у.п} > 1$
- Б)  $K_{у.п} = 1$
- В)  $K_{у.п} < 1$
- Г)  $K_{у.п} > 0,1$

9. К многофакторным моделям оценки финансового состояния предприятия относятся:

- а) метод анализа разрыва;
- б) метод Монте - Карло;
- в) Z - счет;
- г) все вышеуказанные.

10. Что не относится к показателям оценки финансовой устойчивости предприятия:

- а) коэффициент автономии;
- б) коэффициент маневренности;
- в) коэффициент срочной ликвидности;
- г) оборачиваемость капитала;
- д) коэффициент рентабельности.

11. Показатель рентабельности капитала характеризует:

- а) способность предприятия покрыть свои краткосрочные обязательства;
- б) эффективность использования долгосрочно инвестированных в предприятие средств вне зависимости от источника этих средств;
- в) степень независимости предприятия от внешних источников финансирования;
- г) долю собственных средств предприятия, вложенных в оборотные активы.

12. Коэффициент маневренности собственных средств - это:

- а) способность предприятия покрыть свои краткосрочные обязательства;
- б) эффективность использования долгосрочно инвестированных в предприятие средств вне зависимости от источника этих средств;

- в) степень независимости предприятия от внешних источников финансирования;
- г) доля собственных средств предприятия, вложенная в оборотные активы.

13. Коэффициент автономии - это:

- а) способность предприятия покрыть свои краткосрочные обязательства;
- б) эффективность использования долгосрочно инвестированных в предприятие средств вне зависимости от источника этих средств;
- в) степень независимости предприятия от внешних источников финансирования;
- г) долю собственных средств предприятия, вложенных в оборотные активы.

14. Значение коэффициента Альтмана 2,0. Это значит, что:

- 1) вероятность банкротства предприятия высокая;
- 2) банкротство предприятия возможно;
- 3) предприятие финансово устойчиво;
- 4) предприятие безусловно несостоятельно.

15. Значение коэффициента Альтмана 1,0. Это значит, что:

- 1) вероятность банкротства предприятия высокая;
- 2) банкротство предприятия возможно;
- 3) предприятие финансово устойчиво;
- 4) предприятие безусловно несостоятельно.

Практические задания к ПР07

1. По документам финансовой отчетности провести диагностику банкротства предприятия.

### **Курсовое проектирование**

**Темы курсовой работы:**

- 1. Кризисы в социально-экономических системах.
- 2. Кризисы в тенденциях развития экономики.
- 3. Механизмы регулирования кризисных ситуаций.
- 4. Государство в рыночной экономике и истоки кризисов государственного управления.
- 5. Пути преодоления кризиса в системе государственного управления.
- 6. Система экономической безопасности.
- 7. Совершенствование управления экономической безопасности.
- 8. Возникновение кризисов в организации.
- 9. Управляемые и неуправляемые процессы антикризисного развития.
- 10. Признаки и особенности антикризисного управления.
- 11. Диагностика кризисов в процессах управления.
- 12. Роль реструктуризации в антикризисном управлении.
- 13. Потребность и необходимость в реструктуризации.
- 14. Разработка антикризисной стратегии организации.
- 15. Организация внедрения антикризисной стратегии.
- 16. Технология разработки управленческих решений в антикризисном управлении.
- 17. Анализ деятельности организации в технологии антикризисного управления.
- 18. Признаки и порядок установления банкротства предприятия.
- 19. Виды и порядок осуществления процедур банкротства.
- 20. Внешняя среда антикризисного управления.
- 21. Продуктовые и ресурсные антикризисные преобразования.

22. Риски в антикризисном управлении.
23. Инвестиционная политика в антикризисном управлении.
24. Санация. Понятие и роль.
25. Человеческий фактор в антикризисном управлении.
26. Психологические аспекты антикризисного управления.
27. Арбитражный управляющий: назначение, функции, требования.
28. Государственное регулирование кризисных ситуаций.
29. Социокультурные факторы антикризисного управления.
30. Региональные аспекты антикризисного управления.
31. Зарубежный опыт антикризисного управления.

Требования к основным разделам курсовой работы/проекта:

Содержание курсовой работы свидетельствует об уровне теоретической подготовки студента, которую он должен иметь на данном курсе, и о наличии у автора необходимых знаний по теме работы.

К курсовой работе предъявляются следующие требования:

- курсовая работа должны быть написана на высоком теоретическом уровне; при написании работы должны быть обобщены теоретические материалы по избранной теме с использованием соответствующих законов, постановлений Правительства, нормативных и инструктивных документов;

- курсовая работа должна быть написана самостоятельно и отличаться критическим подходом как к изучаемым литературным источникам, так и к практике бухгалтерского учета; изложение темы должно быть конкретным, насыщенным фактическими данными, собранными во время производственной практики, сопоставлениями, расчетами;

- желательно, чтобы работа заканчивалась выводами и предложениями, направленными на улучшение организации и методологии бухгалтерского учета;

- материал, почерпнутый из литературных источников и сети Интернет, должен быть переработан, увязан с избранной темой и изложен своими словами;

- работа должна быть изложена четким и грамотным языком и правильно оформлена.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы может быть скорректировано с учетом нозологии, потребностей и возможностей обучающегося.

Требования для допуска курсовой работы проекта к защите.

Курсовая работа/курсовой проект должна/должен соответствовать выбранной теме, содержать все основные разделы и графический материал в соответствии с заданием, должна/должен быть оформлена/оформлен в соответствии с СТО ФГБОУ ВО «ТГТУ» 07-2017 «Выпускные квалификационные работы и курсовые проекты (работы). Общие требования».

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01	Кризисы в социально-экономическом развитии.	тест	4	10
ПР02	Тенденции возникновения и разрешения экономических кризисов	тест	4	10
ПР03	Государственное регулирование кризисных ситуаций.	тест	4	10
ПР04	Кризисы в развитии организации.	тест	4	10



Обоз-	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
ПР05	Основные черты антикризисного управления.	тест	4	10
ПР06	Диагностика кризисов в процессе управления.	тест	4	10
ПР07	Диагностика банкротства организации (предприятия).	контр. работа	4	10
Зач01	Зачет	зачет	17	40

Экзамен (Экз01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов.

Время на подготовку: 45 минут.

Каждый теоретический вопрос оценивается максимально 20 баллами. Максимальное суммарное количество баллов – 40.

Критерии оценивания ответа на теоретический вопрос

Показатель	Максимальное количество баллов
Знание определений основных понятий, грамотное употребления понятий	4
Полнота раскрытия вопроса	6
Умение раскрыть взаимосвязи между отдельными компонентами (понятиями и моделями, теоремами и их применением, данными и формулами и т.п.)	6
Ответы на дополнительные вопросы	4
Всего	20

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40

Защита КР (КР01).

На защите курсовой работы обучающемуся задаются 8-10 вопросов по теме курсовой работы; оцениваются формальные и содержательные критерии.

Результаты защиты курсовой работы оцениваются максимально 100 баллами.

Критерии оценивания курсовой работы

№	Показатель	Максимальное количество баллов
1	Понимание цели КР	10
2	Владение терминологией по тематике КР	10
3	Понимание логической взаимосвязи разделов КР	10
4	Владение применяемыми методами	10
5	Степень освоения рекомендуемой литературы	15

6	Умение делать выводы по результатам выполнения КР	15
7	Степень владения материалами, изложенными в КР, качество ответов на вопросы по КР	30
	<b>Всего</b>	<b>100</b>

Итоговая оценка выставляется с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор института Экономики и  
качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.В.07 Корпоративные финансы***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 – Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: ***заочная***

Кафедра: ***Экономика***

(наименование кафедры)

Составитель:

***К.э.н., доцент***

степень, должность

подпись

***Н.П. Назарчук***

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

подпись

***В.И. Меньщикова***

инициалы, фамилия

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование Индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-3 Способен руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований</b>	
ИД-1 (ПК-3) Знание основных направлений разрабатываемой и реализуемой финансовой политики, понятия и инструментов планирования деятельности корпорации	Знает основы организации финансов предприятий
	Знает основы финансового обеспечения деятельности предприятий
	Знает методы регулирования и стимулирования деятельности предприятий
ИД-2 (ПК-3) Умение определять перспективы развития финансово-экономических процессов в современной компании, их связь с операционными (производственными), инвестиционными и иными процессами внутри предприятия, финансово-экономическими процессами, происходящими в отрасли, регионе, государстве и за рубежом	Умеет оценить финансовые результаты работы предприятия
	Умеет оценить текущие затраты на предприятии
ИД-3 (ПК-3) Умение осуществлять выбор адекватных моделей управления внеоборотными и оборотными активами предприятия, источников финансирования активов предприятия, формировать оптимальную структуру капитала предприятия, а также политику предприятия в области управления прибылью и выплаты дивидендов	Владеет навыками выбора адекватных моделей управления внеоборотными и оборотными активами предприятия
	Умеет обосновать источники финансирования активов предприятия
	Способен формировать оптимальную структуру капитала предприятия
ИД-6 (ПК-3) Владение навыками обоснования финансовых решений и приемами руководства разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций	Владеет основными методами финансового планирования на предприятии
	Владеет основными методами финансового контроля на предприятии
	Способен формировать политику предприятия в области управления прибылью и выплаты дивидендов

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	1 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>16</b>
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	
практические занятия	10
курсовое проектирование	
консультации	2
промежуточная аттестация	2
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>128</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>144</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Тема 1. Вводная лекция. Корпоративные финансы**

Сущность, цели и роль корпоративных финансов. Операционная деятельность организации как объект финансового управления. Факторы, определяющие эффективность операционной деятельности. Операционный цикл организации. Влияние результатов операционной деятельности на рыночную стоимость организации

#### **Тема 2. Понятие и принципы организации финансов предприятия**

Производственное предприятие - важнейший субъект финансовых отношений. Предприятие как юридическое лицо и хозяйствующий субъект. Предпринимательская деятельность предприятия. Организационно-правовые формы и отраслевая классификация предприятий. Микро- и макросреда предприятия. Сущность и особенности финансов корпорации. Система и содержание финансовых отношений предприятия. Функции финансов предприятий. Место и роль финансов предприятий в финансовой системе государства. Понятие организации финансов предприятия. Коммерческий расчет - основа организации финансов предприятия. Принципы коммерческого расчета и их характеристика. Финансовый механизм предприятий как инструмент управления финансово-экономической деятельностью предприятия. Основные элементы финансового механизма, их содержание и характеристика.

#### **Тема 3. Роль и деятельность предприятия на финансовом рынке**

Понятие и структура финансового рынка. Роль финансового рынка в социальных и экономических процессах. Роль и деятельность корпорации на рынке иностранной валюты и золота. Роль и деятельность корпорации на страховом рынке. Виды страхования. Основные понятия страхования. Финансовые инструменты на страховом рынке. Роль и деятельность корпорации на рынке ссудных капиталов. Значение денежного рынка и рынка капиталов для корпорации. Финансовые инструменты на рынке ссудных капиталов. Роль и деятельность корпорации на рынке ценных бумаг. Ценные бумаги: понятие и виды. Прочие участники рынка ценных бумаг.

#### **Тема 4. Финансовые ресурсы предприятия. Финансовое обеспечение деятельности предприятия**

Понятие финансовых ресурсов предприятия. Специфические отличия финансовых ресурсов от общих денежных средств. Капитал предприятия и его взаимосвязь с понятием финансовых ресурсов. Виды капитала. Классификация финансовых ресурсов по источникам образования, праву собственности и периоду использования. Понятие денежных финансовых фондов предприятия. Характеристика основных финансовых фондов предприятия: источники формирования и направления использования. Нефондовая форма образования и использования финансовых ресурсов. Преимущества фондовой формы организации финансовых ресурсов. Модели финансирования производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Самофинансирование: финансирование за счет собственных внутренних источников. Прибыль и амортизационные накопления – основные ресурсы самофинансирования. Определение уровня самофинансирования деятельности предприятия. Банковское кредитование предприятия. Сущность, принципы, виды банковского кредитования. Оценка кредитоспособности предприятия. Эффект финансового рычага и его использование для принятия кредитных решений. Кредитная политика предприятия. Бюджетное финансирование предприятий. Сравнительная характеристика различных способов финансирования деятельности предприятия.

**Тема 5. Финансовое регулирование и стимулирование деятельности предприятия**

Процесс финансового регулирования деятельности корпорации. Государственное финансовое регулирование и саморегулирование: достоинства и недостатки. Финансовое стимулирование производственных процессов. Важнейшие группы финансовых стимулов

**Тема 6. Финансовое результаты деятельности предприятия**

Доходы и расходы как факторы формирования финансовых результатов. Классификация доходов и расходов предприятия. Понятие выручки от реализации продукции (работ, услуг). Значение выручки как основного источника поступления денежных средств предприятия. Распределение выручки на предприятии. Факторы повышения выручки от реализации и ее влияние на финансовые результаты деятельности. Прибыль и рентабельность – важнейшие показатели финансовых результатов деятельности. Экономическая сущность и функции прибыли. Формирование и распределение прибыли предприятия. Виды прибыли и их характеристика. Направления использования чистой прибыли. Понятие и виды рентабельности. Система показателей рентабельности. Факторы, влияющие на прибыль и рентабельность. Методы планирования финансовых результатов.

**Тема 7. Финансирование текущих затрат предприятия**

Содержание и структура денежных затрат предприятия. Текущие затраты (затраты на производство и реализацию продукции) – важнейший элемент денежных затрат. Состав и содержание текущих затрат. Экономические элементы и калькуляционные статьи затрат, их характеристика. Классификация ЗПП: прямые и косвенные затраты, простые и комплексные затраты, основные и накладные расходы, условно-переменные и условно-постоянные затраты предприятия. Источники финансирования текущих затрат. Себестоимость продукции и ее роль в формировании финансовых результатов деятельности. Значение снижения себестоимости для улучшения экономических и финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта.

**Тема 8. Содержание финансового планирования, цели и задачи**

Роль, место и значение планирования в управлении предприятием (организацией). Сущность и структура объектов планирования на предприятии (в организации). Возможность и необходимость планирования в условиях рынка. Предмет планирования. Факторы, влияющие на выбор формы планирования. Организация внутрифирменного планирования. Основные этапы процесса планирования. Задачи финансового планирования. Методы планирования: нормативный, расчетно-аналитический, балансовый, метод оптимизации плановых решений, экономико-математическое моделирование. Методика составления финансового плана. Планирование финансовых показателей на предприятии

**Тема 9. Содержание финансового контроля, цели и задачи**

Понятие и содержание финансового контроля. Классификация финансового контроля. Методы финансового контроля. Финансовый контроль в современной компании: объекты, виды, сферы применения. Организация финансового контроля компании. Формирование системы финансового контроля в организации

**Практические занятия**

ПР01. Вводная лекция. Корпоративные финансы

ПР02. Понятие и принципы организации финансов предприятия

ПР03. Роль и деятельность предприятия на финансовом рынке

ПР04. Финансовые ресурсы предприятия. Финансовое обеспечение деятельности предприятия

ПР05. Финансовое регулирование и стимулирование деятельности предприятия

ПР06. Финансовые результаты деятельности предприятия

ПР07. Финансирование текущих затрат предприятия

ПР08. Содержание финансового планирования, цели и задачи

ПР09. Содержание финансового контроля, цели и задачи

Самостоятельная работа:

СР01. Вводная лекция. Корпоративные финансы

Задание для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте отличие финансов и денег
2. Перечислите функции финансов
3. Опишите, на какой стадии экономической системы функционируют финансы
4. Перечислите признаки финансов
5. Охарактеризуйте процессы первичного распределения и перераспределения на микроуровне
6. Приведите примеры финансовых отношений
7. Охарактеризуйте роль финансов на микроуровне
8. Охарактеризуйте понятие «управленческие финансы»
9. Опишите, что является объектом управленческих финансов

СР02. Понятие и принципы организации финансов предприятия

Задание для самостоятельной работы

1. Что такое финансы предприятия? В чем их отличие от понятия финансов?
2. Какие функции выполняют финансы предприятий? Какие из этих функций являются общими для всех финансов, а какие специфическими для финансов предприятий?
3. Охарактеризуйте понятия предприятия и предпринимательской деятельности. Какие виды предпринимательства существуют?
4. В чем заключается разница между финансовыми и денежными отношениями предприятий?
5. Назовите основные виды финансовых отношений предприятий. Укажите основные признаки финансовых отношений
6. Что представляет собой юридическое лицо и какие особенности оно имеет?
7. Какую роль играют финансы предприятий в экономике?
8. В чем особенности финансов предприятий отраслевой направленности?
9. Перечислите принципы организации финансов предприятия
10. Какие организационно-правовые формы предприятий существуют?
11. Назовите организационно-правовые формы предприятий, наиболее привлекательные для кредиторов
12. Почему среди предпринимателей не популярна конструкция полного товарищества?

СР03. Роль и деятельность предприятия на финансовом рынке

Задание для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятиям «финансовый рынок», «финансовые инструменты»
2. Охарактеризуйте структуру финансового рынка
3. Охарактеризуйте деятельность предприятия на рынке иностранной валюты и золота
4. Дайте определение понятию «страхование». Перечислите виды страхования
5. Охарактеризуйте деятельность предприятия на страховом рынке
6. Дайте определение понятию «ценная бумага». Перечислите виды ценных бумаг
7. Охарактеризуйте деятельность предприятия на рынке ценных бумаг



8. Перечислите участников рынка ценных бумаг
9. Охарактеризуйте деятельность предприятия на рынке ссудных капиталов
10. Дайте определение понятиям «краткосрочный кредит» и «долгосрочный кредит»

СР04. Финансовые ресурсы предприятия. Финансовое обеспечение деятельности предприятия

Задание для самостоятельной работы

1. Каким образом благодаря финансам происходит финансирование общественного воспроизводства?
2. В чем заключается финансовое обеспечение производственного процесса?
3. Дайте определение понятия «финансовые ресурсы предприятия». Существует ли разница между понятием «финансовые ресурсы» и «источники финансирования»?
4. Приведите примеры фондовых ресурсов предприятия
5. Приведите примеры нефондовых ресурсов предприятия.
6. В какой части бухгалтерского баланса отражены финансовые ресурсы предприятия?
7. Возможно ли существование финансовых ресурсов предприятия в натуральном выражении?
8. Перечислите способы финансирования деятельности предприятия
9. Перечислите достоинства и недостатки самофинансирования
10. Дайте определение понятиям «дотация», «субсидия», «субвенция»

СР05. Финансовое регулирование и стимулирование деятельности предприятия

Задание для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятиям «финансовое регулирование» и «финансовое стимулирование»
2. Охарактеризуйте отличительные особенности государственного финансового регулирования. Перечислите достоинства и недостатки
3. Охарактеризуйте отличительные особенности финансового саморегулирования. Перечислите достоинства и недостатки
4. Перечислите группы финансового стимулирования
5. Дайте определение понятиям «финансовые льготы» и «финансовые санкции»

СР06. Финансовые результаты деятельности предприятия

Задание для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятиям «выручка от реализации продукции», «чистая прибыль»
2. Перечислите внешние и внутренние факторы, влияющие на формирование прибыли предприятия
3. Перечислите методы планирования выручки от реализации продукции
4. Перечислите функции прибыли
5. Охарактеризуйте процесс формирования прибыли
6. Охарактеризуйте процесс использования прибыли
7. Перечислите и охарактеризуйте показатели рентабельности

СР07. Финансирование текущих затрат предприятия

Задание для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятиям «затраты», «расходы», «издержки»
2. Дайте определение понятиям «производственная себестоимость» и «полная себестоимость»
3. Охарактеризуйте затраты на производство и реализацию продукции

4. Перечислите источники финансирования затрат на социально-бытовые расходы предприятия
5. Перечислите методы планирования затрат на производство и реализацию продукции

СР08. Содержание финансового планирования, цели и задачи

Задание для самостоятельной работы

1. Перечислите функции управления. Какое место среди них занимает планирование?
2. Охарактеризуйте причины, определяющие необходимость проведения плановой работы
3. Дайте общую характеристику методов и моделей, используемых при планировании
4. Поясните содержание этапов финансового планирования
5. Есть ли различия между терминами «стратегическое планирование» и «долгосрочное планирование»?
6. Охарактеризуйте основные различия между стратегическим, производственным и финансовым планами
7. Какие функции выполняет бизнес-план? Приведите структуру типового бизнес-плана, охарактеризуйте его основные разделы
8. Охарактеризуйте ключевые отличия между планом и бюджетом. Какие виды бюджетов вы знаете?

СР09. Содержание финансового контроля, цели и задачи

Задание для самостоятельной работы

1. Что такое контроль. Что является сферой контроля?
2. Перечислите виды контроля
3. Каковы цели и задачи финансового контроля на предприятии?
4. Охарактеризуйте методы финансового контроля
5. Охарактеризуйте понятие «ревизия»

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Дмитриева, И. Е. Финансы : учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 317 с. — ISBN 978-5-4497-0580-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/95599.html>

2. Коробова, О.В., Дмитриева, Е.Л. Управление затратами. Методические указания. Тамбов. Издательство ФГБОУ ВО "ТГТУ", 2018. Системные требования: ПК не ниже класса Pentium II; CD-ROM-дисковод; 00,0Mb; RAM; Windows 95/98/XP; мышь.

3. Коробова, О.В., Швадченко, О.В. Финансы предприятий. Методические указания. Тамбов. Издательство ФГБОУ ВО "ТГТУ", 2018. Системные требования: ПК не ниже класса Pentium II; CD-ROM-дисковод; 00,0 Mb; RAM; Windows 95/98/XP; мышь.

4. Коробова, О.В., Быковская, Е.В. Финансовый анализ и планирование. Методические указания. Тамбов. Издательство ФГБОУ ВПО "ТГТУ", 2016. Системные требования: ПК не ниже класса Pentium II; CD-ROM-дисковод 00,0 Mb; RAM; Windows 95/98/XP; мышь.

5. Таскаева, Н. Н. Корпоративные финансы : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 50 с. — ISBN 978-5-7264-2296-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/101868.html>

6. Управленческие финансы : учебник для бакалавриата / И. Я. Лукасевич, В. Б. Фролова, С. Р. Древинг [и др.] ; под редакцией И. Я. Лукасевича. — Москва : Прометей, 2019. — 374 с. — ISBN 978-5-907166-46-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/94566.html>

##### 4.3. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### **Планирование и организация времени, необходимого для изучения дисциплины.**

Важным условием успешного освоения дисциплины является создание Вами системы правильной организации труда, позволяющей распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком образовательного процесса. Большую помощь в этом может оказать составление плана работы на семестр, месяц, неделю, день. Его наличие позволит подчинить свободное время целям учебы, трудиться более успешно и эффективно. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подвести итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине они произошли. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием Вашей успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана. Все задания к практическим занятиям, а также задания, вынесенные на самостоятельную работу, рекомендуется выполнять непосредственно после соответствующей темы лекционного курса, что способствует лучшему усвоению материала, позволяет своевременно выявить и устранить «пробелы» в знаниях, систематизировать ранее пройденный материал, на его основе приступить к овладению новыми знаниями и навыками.

Система университетского обучения основывается на рациональном сочетании нескольких видов учебных занятий (в первую очередь, лекций и практических занятий), работа на которых обладает определенной спецификой.

### **Подготовка к лекциям.**

Знакомство с дисциплиной происходит уже на первой лекции, где от Вас требуется не просто внимание, но и самостоятельное оформление конспекта. При работе с конспектом лекций необходимо учитывать тот фактор, что одни лекции дают ответы на конкретные вопросы темы, другие – лишь выявляют взаимосвязи между явлениями, помогая студенту понять глубинные процессы развития изучаемого предмета как в истории, так и в настоящее время.

Конспектирование лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы, предполагающий интенсивную умственную деятельность студента. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное и сделано это Вами. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Целесообразно вначале понять основную мысль, излагаемую лектором, а затем записать ее. Желательно запись осуществлять на одной странице листа или оставляя поля, на которых позднее, при самостоятельной работе с конспектом, можно сделать дополнительные записи, отметить непонятные места.

Конспект лекции лучше подразделять на пункты, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать вопросы плана лекции, предложенные преподавателям. Следует обращать внимание на акценты, выводы, которые делает лектор, отмечая наиболее важные моменты в лекционном материале замечаниями «важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек, подчеркивая термины и определения.

Целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов. Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста.

Работая над конспектом лекций, Вам всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическим материалом.

### **Подготовка к практическим занятиям.**

Подготовку к каждому практическому занятию Вы должны начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности свободно ответить на теоретические вопросы практикума, выступать и участвовать в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильно выполнять практические задания и контрольные работы.

В процессе подготовки к практическим занятиям, Вам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной литературы. При всей полноте конспектирования лекции в ней невозможно изложить весь материал из-за лимита аудиторных часов. Поэтому самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной литературой, материалами периодических изданий и Интернета является наиболее эффективным методом получения дополнительных знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у Вас отношение к конкретной проблеме.

### **Рекомендации по работе с литературой.**

Работу с литературой целесообразно начать с изучения общих работ по теме, а также учебников и учебных пособий. Далее рекомендуется перейти к анализу монографий и статей, рассматривающих отдельные аспекты проблем, изучаемых в рамках курса, а также официальных материалов и неопубликованных документов (научно-исследовательские работы, диссертации), в которых могут содержаться основные вопросы изучаемой проблемы.

Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание ученика на предметные и именные указатели.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов. Особое внимание следует обратить на то, вытекает тезис из аргументов или нет.

Необходимо также проанализировать, какие из утверждений автора носят проблематичный, гипотетический характер, и уловить скрытые вопросы.

Понятно, что умение таким образом работать с текстом приходит далеко не сразу. Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции – это сравнительное чтение, в ходе которого Вы знакомитесь с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравниваете весомость и доказательность аргументов сторон и делаете вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Если в литературе встречаются разные точки зрения по тому или иному вопросу из-за сложности прошедших событий и правовых явлений, нельзя их отвергать, не разобравшись. При наличии расхождений между авторами необходимо найти рациональное зерно у каждого из них, что позволит глубже усвоить предмет изучения и более критично оценивать изучаемые вопросы. Знакомясь с особыми позициями авторов, нужно определять их схожие суждения, аргументы, выводы, а затем сравнивать их между собой и сравнивать из них ту, которая более убедительна.

Следующим этапом работы с литературными источниками является создание конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Можно делать записи на отдельных листах, которые потом легко систематизировать по отдельным темам изучаемого курса. Другой способ – это ведение тематических тетрадей-конспектов по одной какой-либо теме. Большие специальные работы монографического характера целесообразно конспектировать в отдельных тетрадях. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в конспектах приводятся цитаты, то непременно должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы). Впоследствии эта информация может быть использована при написании текста реферата или другого задания.

Таким образом, при работе с источниками и литературой важно уметь:

- сопоставлять, сравнивать, классифицировать, группировать, систематизировать информацию в соответствии с определенной учебной задачей;
- обобщать полученную информацию, оценивать прослушанное и прочитанное;
- фиксировать основное содержание сообщений; формулировать, устно и письменно, основную идею сообщения; составлять план, формулировать тезисы;
- готовить и презентовать развернутые сообщения типа доклада;
- работать в разных режимах (индивидуально, в паре, в группе), взаимодействуя друг с другом;
- пользоваться реферативными и справочными материалами;
- контролировать свои действия и действия своих товарищей, объективно оценивать свои действия;
- обращаться за помощью, дополнительными разъяснениями к преподавателю, другим студентам;
- пользоваться лингвистической или контекстуальной догадкой, словарями различного характера, различного рода подсказками, опорами в тексте (ключевые слова, структура текста, предваряющая информация и др.);
- использовать при говорении и письме перифраз, синонимичные средства, слова-описания общих понятий, разъяснения, примеры, толкования, «словотворчество»;
- повторять или перефразировать реплику собеседника в подтверждении понимания его высказывания или вопроса;
- обратиться за помощью к собеседнику (уточнить вопрос, переспросить);
- использовать мимику, жесты (вообще и в тех случаях, когда языковых средств не хватает для выражения тех или иных коммуникативных намерений).

#### **Подготовка к промежуточной аттестации.**

При подготовке к промежуточной аттестации целесообразно:

- внимательно изучить перечень вопросов и определить, в каких источниках находятся сведения, необходимые для ответа на них;
- внимательно прочитать рекомендованную литературу;
- составить краткие конспекты ответов (планы ответов).

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	
учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830



## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР02	Понятие и принципы организации финансов предприятия	тест
ПР05	Финансовое регулирование и стимулирование деятельности предприятия	опрос
ПР06.	Финансовые результаты деятельности предприятия	Контр. работа
ПР07.	Финансирование текущих затрат предприятия	тест
ПР08	Содержание финансового планирования: цели и задачи	опрос
ПР09	Содержание финансового планирования: цели и задачи	опрос

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Экз01	Экзамен	1 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

**ИД-1 (ПК-3) Знание основных направлений разрабатываемой и реализуемой финансовой политики, понятия и инструментов планирования деятельности корпорации**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает основы организации финансов предприятий	ПР02, Экз01
Знает основы финансового обеспечения деятельности предприятий	Экз01
Знает методы регулирования и стимулирования деятельности предприятий	ПР05

**ИД-2 (ПК-3) Умение определять перспективы развития финансово-экономических процессов в современной компании, их связь с операционными (производственными), инвестиционными и иными процессами внутри предприятия, финансово-экономическими процессами, происходящими в отрасли, регионе, государстве и за рубежом**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет оценить финансовые результаты работы предприятия	ПР06
Умеет оценить текущие затраты на предприятии	ПР07

**ИД-3 (ПК-3) Умение осуществлять выбор адекватных моделей управления внеоборотными и оборотными активами предприятия, источников финансирования активов предприятия, формировать оптимальную структуру капитала предприятия, а также политику предприятия в области управления прибылью и выплаты дивидендов**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Владеет навыками выбора адекватных моделей управления внеоборотными и оборотными активами предприятия	ПР02, Экз01
Умеет обосновать источники финансирования активов предприятия	Экз01
Способен формировать оптимальную структуру капитала предприятия	ПР05

Тестовые задания к ПР02

1. В состав собственного капитала не включается показатель  
А нераспределенная прибыль  
Б резервы предстоящих расходов  
В добавочный капитал  
Г нет верного ответа
2. Способность активов предприятия превращаться в денежные средства называется...
3. Поставьте в правильной последовательности формирование доходов фирмы  
А чистая прибыль  
Б валовая прибыль  
В прибыль до вычета процентов и налогов  
Г выручка от продажи товаров, работ, услуг
4. Распределите финансовые ресурсы предприятия по происхождению

- |              |                       |
|--------------|-----------------------|
| А внутренние | В собственный капитал |
| Б внешние    | Г чистая прибыль      |
5. Согласно российской практике основные статьи правой части баланса представлены:  
А начиная с денежных средств  
Б начиная с краткосрочных обязательств  
В по юридическому признаку, начиная с акционерного капитала  
Г в порядке увеличения сроков погашения
6. Выплата дивидендов по собственным обыкновенным акциям:  
А отражается в балансе компании  
Б рассматривается как источник денежных средств фирмы  
В исключается из налогооблагаемой базы  
Г рассматривается как использование денежных средств
7. Основные средства компании включаются в состав внеоборотных активов и отражаются:  
А по цене приобретения  
Б за вычетом амортизации  
В включая стоимость амортизации  
Г включаются в состав оборотных активов
8. Оборачиваемость активов – это показатель, который отражает  
А отдачу в виде чистой прибыли  
Б оптимальную структуру капитала фирмы  
В распределение прибыли компании  
Г отдачу от средств, вложенных в активы компании, в виде выручки от реализации
9. Опасность возникновения непредвиденных потерь называется...
10. Ликвидность означает:  
А что фирма имеет достаточный размер собственного капитала  
Б способность компании выплачивать дивиденды  
В способность активов компании превращаться в денежные средства  
Г превышение внеоборотных активов компании над оборотными
11. Выплата процентов по заемным средствам рассматривается как:  
А приток от основной деятельности  
Б отток от финансовой деятельности  
В приток от инвестиционной деятельности  
Г отток от инвестиционной деятельности
12. Анализ ликвидности баланса заключается в  
А сравнение обязательств организации с ее активами  
Б сравнение средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, объединенными по срокам их погашения  
В сравнение сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженностей  
Г нет верного ответа

#### Практические задания к ПР06

1. Определить прибыль, которую получит предприятие от продажи нового имущества:  
1) излишних материалов на сумму 99000 руб.;
- 2) запасных частей на сумму 58000 руб.;
- 3) тары и упаковочных материалов на сумму 10000 руб.;
- 4) расходы, связанные с продажей составят 130000 руб
2. Определить прибыль, которую получит предприятие, если известно:  
1) проданы рабочие машины и оборудование по цене 250000 руб., с первоначальной стоимостью 352000 руб. износом 30%;

- 2) проданы транспортные средства по цене 550000 руб., с первоначальной стоимостью 630000 руб. и износом 42%;
  - 3) реализована компьютерная техника за 20000 руб., с первоначальной стоимостью 25000 руб. и износом 20%;
  - 4) расходы, связанные с продажей основных фондов составили 26100 руб
3. Определить прибыль от внереализационных операций предприятия, если известно:
- 1) получены дивиденды по акциям 38000 руб.;
  - 2) доходы от сдачи имущества в аренду составили 32140 руб.;
  - 3) недостача материальных ценностей при инвентаризации 8000 руб.;
  - 4) выплатили пени за несвоевременную отгрузку товара 12000 руб
4. Рассчитать сумму чистой прибыли, оставшейся у предприятия после уплаты штрафов, если известно:
- 1) выручка от реализации продукции 518000 руб.;
  - 2) затраты на производство и реализацию продукции 404500 руб.;
  - 3) прибыль от продажи основных фондов и прочего имущества 28000 руб.;
  - 4) сальдо доходов и расходов по внереализационным операциям 18500 руб.;
  - 5) размер прибыли, отчисляемый в резервный фонд 12000 руб.;
  - 6) предприятие должно заплатить штрафы 15870 руб
5. Определить валовую прибыль, если известно:
- 1) прибыль от реализации товаров составляет 382840 руб.;
  - 2) выручка от реализации продукции нетоварного характера 647450 руб.;
  - 3) затраты от реализации продукции нетоварного характера 563000 руб.;
  - 4) продано оборудование на сумму 95000 руб.;
  - 5) первоначальная балансовая стоимость оборудования 102000 руб.;
  - 6) износ оборудования составляет 75%;
  - 7) расходы по установке оборудования у покупателя 2700 руб.;
  - 8) предприятие получило дивиденды по акциям в размере 18000 руб.;
  - 9) проценты, полученные по вкладу в банке 10000 руб.;
  - 10) предприятие заплатило штраф за вредные выбросы в окружающую среду 15000 руб
6. Рассчитать объем чистой прибыли предприятия и распределение ее по фондам, если известно:
- 1) выручка от реализации продукции 375149 руб.;
  - 2) полная себестоимость продукции 312124 руб.;
  - 3) доходы от внереализационной деятельности 245010 руб.;
  - 4) расходы от внереализационной деятельности 253147 руб.;
  - 5) прибыль от продажи основных фондов 23714 руб.;
  - 6) объем доходов, исключаемых при расчете налога на прибыль 8803 руб.;
  - 7) сумма налогов с доходов, указанных в строке 6: 1876 руб.;
  - 8) чистая прибыль распределяется: в резервный фонд 5%, в фонд накопления 45%, в фонд потребления 25%

#### Задание к опросу ПР05

1. Охарактеризуйте финансовое регулирование
2. Охарактеризуйте финансовое стимулирование
3. Приведите примеры финансового регулирования деятельности предприятия
4. Приведите примеры финансового стимулирования предприятия

#### Тестовые задания к ПР07

1. Какие виды затрат увеличиваются пропорционально увеличению общих объемов производства?

- А. Постоянные
  - Б. Переменные
  - В. Косвенные
  - Г. Нет верного ответа
2. Постоянные производственные затраты:
- А. Не зависят от вида продукции
  - Б. Не зависят от периода времени, в течение которого выпущена продукция
  - В. Не зависят от объема производства продукции
  - Г. Нет верного ответа
3. При повышении цен на реализуемую продукцию доля постоянных затрат в со-ставе вы-ручки от реализации:
- А. увеличивается
  - Б. уменьшается
  - В. Не изменяется
4. Могут ли накладные расходы быть прямыми?
- А. Да
  - Б. Нет
5. Деление затрат на прямые и косвенные осуществляется в зависимости от:
- А. Объекта учета затрат
  - Б. Цели учета затрат
  - В. Задач учета затрат
6. Если себестоимость остатков продукции определяется по сокращенной произ-водственной себестоимости, то общехозяйственные и коммерческие расходы являются:
- А. Затратами отчетного периода
  - Б. Входящими затратами
7. Если себестоимость остатков продукции определяется по полной производ-ственной себестоимости, то коммерческие расходы относят на:
- А. Себестоимость продукции, реализованной в отчетном периоде
  - Б. Себестоимость готовой продукции на складе
  - В. Себестоимость незавершенного производства
  - Г. Продукцию, названную в пунктах А, Б, В.
8. Общепроизводственные расходы возмещаются с избытком или с недостатком к концу отчетного периода при:
- А. нормативном методе учета затрат
  - Б. при учете затрат по фактическим издержкам
9. Гибкая смета затрат на производство продукции состоит из:
- А. Только переменных затрат
  - Б. Только постоянных затрат
  - В. Переменных и постоянных затрат
10. Регулируемыми затратами являются:
- А. Только переменные затраты
  - Б. Только постоянные затраты
  - В. Как переменные, так и постоянные затраты

Задания к опросу ПР08

1. В чем вы видите трудности развития внутрифирменного планирования в ор-ганизации? Предложите, что нужно сделать для их преодоления.
2. Опишите уровни планирования в компании. Раскройте содержание задач каждого уровня. Укажите, кто именно на ваш взгляд, должен заниматься данными задача-ми.

3. В чем на ваш взгляд заключаются проблемы коммуникаций в области внутрифирменного планирования? Предложите программу развития коммуникаций в организации (этапы и мероприятия).

4. Предложите классификацию финансовых планов крупной организации, раскройте суть каждого плана. Какие проблемы возникают при разработке и согласовании этих планов?

#### Задания к опросу ПР09

1. Что является основной конечной целью контроллинга?
2. Какие основные функции контроллинга?
3. Какие причины привели к появлению контроллинга?
4. Какие основные концепции контроллинга?
5. Какие задачи решаются контроллингом при планировании?
6. Какая роль контроллинга при контроле?

#### Теоретические вопросы к экзамену Экз01

1. Понятие «корпоративные финансы». Объекты и сфера применения управленческих финансов
2. Финансы как экономическое понятие
3. Признаки финансов
4. Роль финансов в экономике
5. Распределительная функция финансов
6. Контрольная и стимулирующая функция финансов
7. Сущность и функции финансов предприятий
8. Финансовые отношения на предприятии и их характеристика
9. Финансовая система и ее характеристика
10. Понятие и структура финансового рынка
11. Рынок ин валюты и золота
12. Страховой рынок
13. Рынок ссудных капиталов
14. Рынок ценных бумаг
15. Доходы предприятия и их виды
16. Понятие и значение выручки от реализации продукции. Факторы, влияющие на выручку
17. Методы планирования выручки от реализации
18. Ценообразование на предприятии
19. Понятие и функции прибыли. Факторы, влияющие на прибыль предприятия.
20. Виды прибыли
21. Формирование и использование прибыли на предприятии
22. Рентабельность предприятия
23. Понятие и характеристика финансового планирования
24. Цель, задачи и сфера применения финансового планирования
25. Классификация финансового планирования
26. Методы финансового планирования
27. Основы бюджетирования на предприятии
28. Понятие и классификация финансового контроля
29. Методы финансового контроля
30. Финансовый контроль на предприятии: цели, задачи

#### Практические задания к Экз01

1. Определить прибыль, которую получит предприятие от продажи нового имущества:

- 1) излишних материалов на сумму 99000 руб.;
  - 2) запасных частей на сумму 58000 руб.;
  - 3) тары и упаковочных материалов на сумму 10000 руб.;
  - 4) расходы, связанные с продажей составят 130000 руб
2. Определить прибыль от внереализационных операций предприятия, если известно:
- 1) получены дивиденды по акциям 38000 руб.;
  - 2) доходы от сдачи имущества в аренду составили 32140 руб.;
  - 3) недостача материальных ценностей при инвентаризации 8000 руб.;
  - 4) выплатили пени за несвоевременную отгрузку товара 12000 руб
3. Затраты предприятия на сырье и материалы составили 150 руб. на единицу продукции, работникам заплатили по 200 руб. за каждую единицу произведенной продукции. За отчетный период было продано 400 единиц продукции, отчисления на амортизацию оборудования составили 1000 руб. Чему равна себестоимость реализованной продукции?
4. Определить затраты на производство и реализацию товарной продукции по следующим данным (с использованием метода составления сметы затрат на производство и реализацию продукции):
- 1) годовой объем материальных затрат 2799 тыс. руб.;
  - 2) затраты на оплату труда 1166 тыс. руб.;
  - 3) амортизация основных фондов 359 тыс. руб.;
  - 4) прочие производственные затраты 140 тыс. руб.;
  - 5) затраты, списываемые на непроизводственные счета 233 тыс. руб.;
  - 6) остатки расходов будущих периодов на начало года 470 руб., на конец года 510 руб.;
  - 7) остатки незавершенного производства на начало года 1150 руб., на конец года 1070 руб.;
  - 8) внепроизводственные расходы 1,98%
5. Составить смету затрат на производство и реализацию продукции на год по следующим данным:
- 1) среднедневной расход материальных ресурсов 22 тыс. руб.;
  - 2) среднемесячная заработная плата одного работника 8 тыс. руб.;
  - 3) численность персонала предприятия 500 человек;
  - 4) балансовая среднегодовая стоимость основных фондов 80000 тыс.руб.;
  - 5) амортизация основных фондов 12000 тыс. руб.;
  - 6) прочие производственные затраты 400 тыс. руб.;
  - 7) стоимость работ по капитальному строительству, выполняемому на сторону 1000 тыс. руб.;
  - 8) транспортные услуги, оказываемые своим собственным непромышленным хозяйствам 500 тыс. руб.;
  - 9) остатки расходов будущих периодов на начало года 1240 тыс. руб., на конец года 1487 тыс. руб.;
  - 10) остатки незавершенного производства на начало года 2515 тыс. руб., на конец года 2075 тыс. руб.;
  - 11) внепроизводственные расходы 5%

## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	min
ПР02	Понятие и принципы организации финансов предприятия	тест	4	10
ПР05	Финансовое регулирование и стимулирование деятельности предприятия	опрос	0	5
ПР06.	Финансовые результаты деятельности предприятия	Контр. работа	5	15
ПР07.	Финансирование текущих затрат предприятия	тест	4	10
ПР08	Содержание финансового планирования: цели и задачи	опрос	0	10
ПР09	Содержание финансового планирования: цели и задачи	опрос	0	10
Экз01	Экзамен	экзамен	17	40

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе текущего контроля успеваемости используются следующие критерии.

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатель
Контрольная работа	правильно решено не менее 50% заданий
Тест	правильно решено не менее 50% тестовых заданий
Опрос	даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии и шкалы.

Экзамен (Экз01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов и 2 практических заданий.

Время на подготовку: 60 минут.

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал рекомендуемой литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических заданий.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответах на вопросы, правильно применяет теоретические положения при решении практических заданий, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.



Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки в ответах на вопросы, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при получении обучающимся оценки «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично» по каждому из контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор института экономики  
и качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля \_\_\_\_\_ 2024 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.В.ДВ.01.01 Финансовый риск-менеджмент***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: \_\_\_\_\_ ***заочная*** \_\_\_\_\_

Кафедра: \_\_\_\_\_ ***«Экономика»*** \_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

Составитель:

\_\_\_\_\_ ***К.Э.Н., доцент*** \_\_\_\_\_

степень, должность

\_\_\_\_\_ ***Н.П. Назарчук*** \_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_ ***Н.П. Назарчук*** \_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ ***В.И. Меньщикова*** \_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_ ***В.И. Меньщикова*** \_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

Тамбов 2024

**1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И  
ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование Индикатора	Результаты обучения по дисциплине
ПК-2	Способен провести анализ результатов деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органы государственной власти и органы местного самоуправления, дать оценку финансовых рисков и обосновать прогноз динамики развития организации
ИД-4 (ПК-2) Знание методов анализа результатов деятельности организаций, оценки финансовых рисков и обоснования прогноза динамики развития организации	знает содержание основных понятий финансового риск-менеджмента; методы сбора и анализа финансовой информации
	знает основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовой устойчивостью предприятия
	знает основные источники информации и методы оценки и анализа активов, капитала, стоимости, инвестиционных проектов, финансовых рисков; взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовым состоянием предприятия
ИД-5 (ПК-2) Умение применять современные методы анализа и оценки финансовых рисков в управлении финансовой деятельностью организации	умеет осуществлять поиск и сбор финансовой информации для решения поставленной задачи; использовать финансовую отчетность предприятия для расчета необходимых финансовых показателей
	умеет применять методы и инструменты оценки доходности и риска, операционного и инвестиционного анализа
ИД-6 (ПК-2) Владение приемами хеджирования и управления финансовыми рисками	владеет методами и инструментами оценки влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании
	способен обосновать стратегические и тактические финансовые решения в области управления финансовыми рисками; прогнозировать развитие рискованных ситуаций; оценивать последствия различных финансовых рисков

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	2 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>9</b>
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	
практические занятия	6
курсовое проектирование	
консультации	
промежуточная аттестация	1
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>99</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>108</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1 Введение в дисциплину

##### **Тема 1 Финансовая среда и стратегическая финансовая позиция предприятия. Финансовый риск как объект управления**

Классификация и анализ факторов внешней и внутренней финансовой среды предпринимательства. Оценка стратегической финансовой позиции предприятия. Понятие риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения риска. Риск как историческая и экономическая категория. Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск. Понятие финансового риска. Основные характеристики категории «финансовый риск» Место финансового риска в общей системе предпринимательских рисков. Взаимосвязь риска и прибыли. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график кривых безразличия). Классификация финансовых рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска. Характеристика отдельных видов финансовых рисков.

##### **Тема 2. Теоретические основы финансового риск менеджмента**

Риск-менеджмент как отрасль научного управления. Сущность и содержание управления финансовыми рисками Этапы управления финансовыми рисками Проблема формирования рисковозного сознания

Практические занятия:

ПР01. Финансовая среда и стратегическая финансовая позиция предприятия. Финансовый риск как объект управления.

ПР02. Теоретические основы финансового риск-менеджмента

Самостоятельная работа

СР01 Понятие финансового риска

СР02 Финансовый риск-менеджмент

#### Раздел 2 Управление финансовыми рисками

##### **Тема 3. Анализ финансовых рисков.**

Методы оценки рисков, диагностика рисков, спектр рисков, карта рисков, методология ранжирования блоков/факторов риска, построение карты безразличия, построение кривых безразличия, идентификация риска, анализ риска, определение степени риска. Конкурентная разведка.

##### **Тема 4. Методы управления финансовыми рисками**

Выбор опций обработки риска, подготовка и внедрение планов обработки риска, мониторинг и анализ, запись процессов риск менеджмента, методы воздействия на риск

Практические занятия:

ПР03. Анализ финансовых рисков

ПР04. Методы управления финансовыми рисками

Самостоятельная работа

СР03 Анализ финансового риска

СР04 Оценка финансового риска, идентификация риска.

СР05 Управление финансовыми рисками

СР06 Закрепление материала по темам дисциплины

СР07 Мониторинг, анализ риск-менеджмента и методы воздействия на риск

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1 Учебная литература

1. Балдин, К. В. Управление рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — ISBN 5-238-00861-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html> (дата обращения: 26.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Никонов, В. Управление рисками: Как больше зарабатывать и меньше терять / В. Никонов. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 288 с. — ISBN 978-5-9614-1013-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82360.html> (дата обращения: 26.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Панягина, А. Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика : учебное пособие / А. Е. Панягина, А. В. Свистунов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — ISBN 978-5-4497-0608-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/96561.html> (дата обращения: 26.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/96561>

4. Пасько, Е. А. Страхование и управление рисками : учебное пособие / Е. А. Пасько. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 129 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/99466.html> (дата обращения: 26.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Филиппова, О. С. Банкротство хозяйствующих субъектов: практикум / О. С. Филиппова, П. В. Козловский, Ю. О. Петрова. — Омск : Омская юридическая академия, 2018. — 64 с. — ISBN 978-5-98065-181-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86167.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин [и др.] ; под редакцией А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. — 4-е изд. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/96867.html> (дата обращения: 26.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### 4.2 Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» [uisrussia.msu.ru](http://uisrussia.msu.ru)

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru/>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>

База данных [Web of Science apps.webofknowledge.com](http://www.webofscience.com)

База данных Scopus [www.scopus.com](http://www.scopus.com)

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru/>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU -  
<https://elibrary.ru/defaultx.asp>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты  
ты <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com/>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» (<http://www.iprbookshop.ru/>)

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» ([www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru))

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ (<http://elib.tstu.ru/>)

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <http://нэб.пф/>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" [www.polpred.com](http://www.polpred.com)

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых – наличие у выпускников определенных способностей и умений самостоятельно находить информацию в различных источниках, систематизировать её, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие в практических занятиях, выполнение самостоятельных заданий и тестов. Самостоятельная работа играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Успешное освоение компетенций, формируемых данной учебной дисциплиной, предполагает оптимальное использование времени самостоятельной работы. Самостоятельная работа студента является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий, и может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Содержание самостоятельной работы студента определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя. Вы можете дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы.

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Желательно оставить в рабочих конспектах поля для пометок из рекомендованной литературы, дополняющие лекционный материал или подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой, целесообразно.

Практические занятия позволяют развивать у обучающихся творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно подбирать и изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, вести дискуссию, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления.

Подготовка к семинарскому занятию включает два этапа. На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает: уяснение задания на самостоятельную работу; подбор рекомендованной литературы; составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки. Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Второй этап включает непосредственную подготовку обучающегося к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается только часть материала. Остальное восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим изучение с рекомендованной литературы обязательно. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам семинара.

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо освоить теоретические положения данной дисциплины, разобрать определения всех понятий. Дополнительно к изучению конспектов лекций необходимо пользоваться учебниками.



## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

По дисциплине предусмотрены практические занятия, в ходе проведения которых осуществляется текущий контроль.

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01.	Финансовая среда и стратегическая финансовая позиция предприятия. Финансовый риск как объект управления.	Опрос, тест
ПР02.	Теоретические основы финансового риск-менеджмента	Опрос, тест
ПР03.	Анализ финансовых рисков	Опрос, тест
ПР04.	Методы управления финансовыми рисками	Опрос, тест
СР01	Понятие финансового риска	Доклад
СР02	Финансовый риск-менеджмент	Доклад
СР03	Анализ финансовых рисков	Контрольная работа
СР04	Оценка финансового риска, идентификация риска.	Контрольная работа
СР05	Управление финансовыми рисками	Контрольная работа
СР06	Закрепление материала по темам дисциплины	Подготовка реферата
СР07	Мониторинг, анализ риск-менеджмента и методы воздействия на риск	Контрольная работа

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Зач01	Зачет	2 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

#### **ИД-4 (ПК-2) Знание методов анализа результатов деятельности организаций, оценки финансовых рисков и обоснования прогноза динамики развития организации**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
знает содержание основных понятий финансового риск-менеджмента; методы сбора и анализа финансовой информации	ПР01; ПР02; СР01; СР02; СР07; Зач01
знает основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовой устойчивостью предприятия	ПР01; ПР02; СР01; СР02; СР07; Зач01
знает основные источники информации и методы оценки и анализа активов, капитала, стоимости, инвестиционных проектов, финансовых рисков; взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовым состоянием предприятия	ПР01; ПР02; СР01; СР02; СР07; Зач01

#### **ИД-5 (ПК-2) Умение применять современные методы анализа и оценки финансовых рисков в управлении финансовой деятельностью организации**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
умеет осуществлять поиск и сбор финансовой информации для решения поставленной задачи; использовать финансовую отчетность предприятия для расчета необходимых финансовых показателей	ПР01; ПР02; СР01; СР02; СР07; Зач01
умеет применять методы и инструменты оценки доходности и риска, операционного и инвестиционного анализа	ПР01; ПР02; СР01; СР02; СР07; Зач01

#### **ИД-6 (ПК-2) Владение приемами хеджирования и управления финансовыми рисками**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
владеет методами и инструментами оценки влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании	ПР04; СР05; СР06; СР07 Зач01
способен обосновать стратегические и тактические финансовые решения в области управления финансовыми рисками; прогнозировать развитие рискованных ситуаций; оценивать последствия различных финансовых рисков	ПР04; СР05; СР06; СР07 Зач01

Задания к опросу ПР01

1. Риск как экономическая категория.
2. Сущность, факторы и виды неопределенности.
3. Сущность и причины риска.
4. Классификация рисков по различным признакам.
5. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия.
6. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски.
7. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.
8. Внешняя и внутренняя финансовая среда предпринимательства.
9. Риск как историческая категория.
10. Функции риска в экономике
11. Взаимосвязь неопределенности и риска.
12. Взаимосвязь риска и прибыли.

Задания к опросу ПР02

1. Необходимость управления финансовыми рисками.
2. Объект, субъект, цели и задачи управления рисками.
3. Основные этапы управления рисками.
4. Принципы управления финансовыми рисками
5. Алгоритм управления финансовыми рисками.
6. Финансовый риск-менеджмент как форма предпринимательства.
7. Проблема формирования рисковозного сознания.
8. Мотивация в системе управления рисками.
9. Различия в способах управления рисками.
10. Инновации в финансовом риск-менеджменте.

Тестовые задания к ПР01

Тема 1. Финансовая среда и стратегическая финансовая позиция предприятия. Финансовый риск как объект управления

1. Основные моменты, характерные для рисковозной ситуации:
    - а) случайный характер события;
    - б) наличие альтернативных решений;
    - в) вероятность получения убытков;
    - г) вероятность получения прибыли;
    - д) а-в;
    - е) а-г.
  2. Какая функция риска стимулирует поиск нетрадиционных решений проблем:
    - а) регулятивная;
    - б) защитная;
    - в) инновационная;
    - г) аналитическая.
  3. Субъект риска – это:
    - а) юридическое или физическое лицо, находящееся в ситуации риска и осознающее это;
    - б) предприятие-производитель;
    - в) физическое лицо (отдельные индивидуумы, получатели дохода);
    - г) организации непроизводственной сферы деятельности.
  4. К рискам, которые целесообразно страховать, относятся:
    - а) вероятные потери в результате пожаров и других стихийных бедствий;
    - б) вероятные потери в результате автомобильных аварий;
    - в) вероятные потери в результате порчи или уничтожения продукции при транспортировке;
    - г) вероятные потери в результате невыполнения обязательств субподрядчиками;
    - д) вероятные потери в результате приостановки деловой активности фирмы;
    - е) вероятные потери в результате передачи сотрудниками фирмы коммерческой информации конкурентам;
    - ж) а-д;
    - з) а-е.
  5. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:
    - а) допустимые, критические и катастрофические риски;
    - б) текущие, перспективные и ретроспективные риски;
    - в) кратковременные и постоянные риски.
  6. По уровню действия выделяют:
    - а) допустимые, критические и катастрофические риски;
    - б) страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия;
-

- в) кратковременные и постоянные риски;
  - г) финансовые и производственные риски.
7. Виды инвестиционного риска:
- а) капитальный, процентный, селективный, политический;
  - б) операционный, временной, допустимый, кредитный;
  - в) капитальный, селективный, риск законодательных изменений.
8. Какая зона риска характеризуется уровнем потерь, превышающим размер расчетной прибыли вплоть до величины расчетной выручки (дохода):
- а) зона допустимого риска;
  - б) зона критического риска;
  - в) зона катастрофического риска.
9. По характеру последствий различают риски:
- а) текущие, перспективные и ретроспективные;
  - б) чистые и динамические;
  - в) риски в сфере принятия решений и риски в сфере реализации решений.
10. У субъектов-банков проявляются следующие риски:
- а) кредитные;
  - б) процентные;
  - в) ликвидности;
  - г) банковских злоупотреблений;
  - д) а-г;
  - е) а, б и г.

#### Тестовые задания к ПР02

1. Основные принципы управления рисками в финансовом менеджменте:
- а) осознанность принятия рисков;
  - б) согласование системы управления рисками с финансовой стратегией предприятия;
  - в) независимость управления отдельными рисками;
  - г) экономичность управления рисками;
  - д) сопоставимость принимаемых рисков с доходностью и финансовыми возможностями предприятия;
  - е) а-д;
  - ж) а, б, г и д.
2. Экономические методы управления рисками включают:
- а) методы компенсации;
  - б) методы стимулирования;
  - в) методы сдерживания;
  - г) а и б;
  - д) а-в.
3. Управлять риском – это:
- а) учитывать наличие риска при принятии решений;
  - б) уметь дать риску количественную и качественную оценку;
  - в) владеть методами смягчения или устранения негативных последствий проявления рискованной ситуации;
  - г) осуществлять деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели;
  - д) а-г;
  - е) а и б.
4. Эффективность риск-менеджмента можно определить как отношение:

- а) чистой прибыли к выручке от реализации;
- б) эффекта, полученного в результате управления рисками, к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;
- в) отношение выручки от реализации к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;

5. Процесс управления риском включает следующие этапы:

- а) анализ рисков (выявление, оценка);
- б) выбор методов воздействия на риск при сравнении эффективности принимаемых мер;
- в) принятие решения;
- г) воздействие на риск (снижение, сохранение или передача);
- д) контроль результатов;
- е) а-г;
- ж) а, в, г и д.

6. Риск-менеджмент – это:

- а) система управления риском и финансовыми отношениями, способная компенсировать возможные ущербы от деятельности хозяйствующего субъекта;
- б) система управления финансовыми ресурсами и финансовыми отношениями.

7. Диверсификация – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а-д.

8. Страхование – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а и б.

9. Лимитирование – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;

- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а-д.

10. Резервирование средств – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска.

Практическое задание к СР01

1. Привести не менее 5 различных определений риска, указать сходные черты и различия. Сформулировать собственное определение категории «риск»
2. Охарактеризовать процентный риск.
3. Охарактеризовать валютный риск.
4. Охарактеризовать кредитные риски.
5. Охарактеризовать инфляционный риск.
6. Охарактеризовать риск потери ликвидности.

Практическое задание к СР02

1. Найти и сравнить различные подходы к сущности термина «риск-менеджмент» и к формулированию его целей на предприятии.
2. На примере конкретного предприятия (организации, учреждения) сформулировать этапы управления рисками с указанием соответствующих организационных структур.
3. На примере конкретного предприятия (организации, учреждения) нарисовать алгоритм управления рисками.

Темы реферата СР07

- 1 Методы оценки внешних рисков предприятия.
- 2 Методы оценки внутренних рисков предприятия.
- 3 Финансовые риски в деятельности современных предприятий.
- 4 Моделирование финансовых рисков.
- 5 Организация мониторинга финансовых рисков.
- 6 Использование опционов в минимизации ценовых рисков.
- 7 Структура рисков предприятия.
- 8 История развития оценки и анализа рисков.
- 9 Оценка рисков в условиях неопределенности.
- 10 Современные программные продукты оценки и анализа рисков.
- 11 Страхование рисков.
- 12 Рисковая ситуация.
- 13 Учет психологических особенностей принятия решений в условиях риска.
- 14 Трансляционный риск в бухгалтерском учете.
- 15 Показатели величины риска.

#### Вопросы к зачету Зач01

1. Понятие риска как экономической категории. Сущность риска и основные причины его возникновения.
2. Характеристика финансового риска как субъекта управления.
3. Характеристика основных теорий финансовых рисков.
4. Место финансовых рисков в общей классификации рисков.
5. Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления.
6. Риски утраты ликвидности (платежеспособности).
7. Виды инвестиционных рисков и рисков, связанных с покупательной способностью денег.
8. Общая характеристика основных факторов и их влияния на изменение уровня финансового риска.

#### Задания к опросу ПР03

1. Качественный анализ рисков.
2. Вероятностная оценка степени финансового риска.
3. Оценка риска с помощью коэффициента вариации.
4. Оценка риска с помощью коэффициента корреляции.
5. Оценка риска с помощью корреляционно-регрессионного анализа.
6. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
7. Сущность экспертного анализа рисков.
8. Метод аналогов.
9. Метод дерева решений.
10. Метод Монте-Карло.
11. Необходимость оценки риска.
12. Роль информации в анализе рисков.
13. Проблемы идентификации финансовых рисков на предприятии.
14. Роль количественного и качественного анализа рисков в системе управления ими.
15. Выявление практических выгод и возможных негативных последствий рискованных решений.

#### Тестовые задания к ПР03

1. Для оценки колеблемости возможного результата (дохода или доходности) можно использовать показатели:
  - а) размах вариации;
  - б) дисперсия и среднеквадратическое отклонение;
  - в) коэффициент вариации;
  - г) среднее ожидаемое значение;
  - д) б и в;
  - е) а-в;
  - ж) а-г.
2. Какой статистический показатель колеблемости показывает среднее отклонение значений варьирующего признака относительно центра распределения:
  - а) среднее ожидаемое значение;
  - б) дисперсия;
  - в) среднеквадратическое отклонение;
  - г) коэффициент вариации.
3. Среднеквадратическое отклонение измеряется в:
  - а) тех же единицах, что и варьирующий признак;
  - б) процентах;



в) безразмерная величина.

4. В качестве базисного показателя в расчетах показателей колеблемости при оценке риска финансовых активов предпочтительнее использовать:

- а) доход от владения финансовым активом;
- б) доходность.

5.  $\beta$ -коэффициент финансового актива в модели CAPM:

- а) представляет индекс доходности данного актива по отношению к доходности в среднем на рынке ценных бумаг;
- б) оценивает систематический риск;
- в) оценивает несистематический риск;
- г) а и б;
- д) а и в.

6. В основу количественной оценки риска положена следующая теория:

- а) игр;
  - б) вероятностей;
  - в) математической статистики;
  - г) статистических решений;
  - д) математического программирования;
  - е) а-д;
- 24

ж) б и в.

7 Теория игр – это:

- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибыли с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;
- г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;
- д) а-г;
- е) б и в.

8. Теория вероятностей – это:

- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибыли с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;
- г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;
- д) теория, дающая количественную оценку вероятности наступления отдельных рисков и их стоимостных последствий.

9. Теория математической статистики – это:

- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибыли с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;

г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;

д) теория, дающая количественную оценку вероятности наступления отдельных рисков и их стоимостных последствий.

10. Теория статистических решений – это:

а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;

б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;

в) теория статистического анализа потери и прибылей с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;

г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;

д) теория, дающая количественную оценку вероятности наступления отдельных рисков и их стоимостных последствий.

Практическое задание к СР03

1. Кредитная организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов. Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб.

Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка-конкурента отсутствует.

Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

2. Определить оптимальное решение по приведенным в таблице исходным данным, если:

1) вероятности условий внешней среды равны;

2) требуется в любых условиях избежать большого риска.

Величина расходов при реализации лечебной косметики:

		Варианты решений (P <sub>i</sub> )	Варианты условий внешней среды (O <sub>j</sub> )
P <sub>1</sub>	650	370	0
P <sub>2</sub>	7	780	150
P <sub>3</sub>	430	0	320
P <sub>4</sub>	2	760	150

3. Определить оптимальное решение по приведенным в таблице исходным данным, если при любых условиях требуется получить наибольший выигрыш среди минимально доступных.

Доход от реализации лечебной косметики

		Варианты решений (P <sub>i</sub> )	Варианты условий внешней среды (O <sub>j</sub> )
P <sub>1</sub>	650	370	130
P <sub>2</sub>	700	780	150
P <sub>3</sub>	430	100	320
P <sub>4</sub>	200	760	150

4. Проанализировать риск финансовых инструментов, а также возможных портфелей, если предприятие может:

а) выбрать один из финансовых инструментов;

б) составить портфель, в котором 50% составляет один актив и 50% - другой.

Количественные характеристики возможных инвестиций

Показатель Виды активов Портфели  
A B C 50%A+50%B 50%B+50%C 50%A+50%C  
Доходность в году 1, % 10 14 14 12,0 14 12,0  
Доходность в году 2, % 13 12 16 12,5 14 14,5  
Доходность в году 3, % 14 11 19 12,5 15 16,5  
Средняя доходность, % 12,3 12,3 16,3 12,33 14,33 14,33  
Стандартное отклонение, % 1,70 1,25 2,05 0,24 0,47 1,84  
Коэффициент вариации 0,138 0,102 0,126 0,019 0,033 0,128

5. Сравнить показатели риска (дисперсию, среднееквадратическое отклонение, коэффициент вариации) акций A и B по следующим данным:

Состояние внешней среды	Вероятность	Доходность акций A, %	Доходность акций B, %
Подъем экономики	0,1	20	22
Стабильность	0,5	14	15
Спад экономики	0,4	8	7

Самостоятельная работа СР04 КР01

Задача 1 (репродуктивный уровень).

Предприниматель предполагает построить ночную дискотеку неподалеку от университета. По одному из допустимых проектов предприниматель может в дневное время открыть в здании дискотеки столовую для студентов и преподавателей, Другой вариант не связан с дневным обслуживанием клиентов. Представленные бизнес-планы показывают, что план, связанный со столовой, может принести доход в 250 тыс. руб. Без открытия столовой бизнесмен может заработать 175 тыс. руб. Потери в случае открытия дискотеки со столовой составят 55 тыс. руб., а без столовой- 20 тыс. руб. Определите наиболее эффективную альтернативу на основе средней стоимостной ценности в качестве критерия.

Задача 2 (реконструктивный уровень).

При крупном автомобильном магазине планируется открыть мастерскую по предпродажному обслуживанию и гарантийному ремонту автомобилей. Консультационная фирма готова предоставить дополнительную информацию о том, будет ли рынок благоприятным или нет. Эти сведения обойдутся магазину в 13 тыс. руб. Администрация магазина считает, что эта информация гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,3.

Если рынок будет благоприятным, то большая мастерская принесет прибыль в 60 тыс. руб., а маленькая - 30 тыс. руб. При неблагоприятном рынке магазин потеряет 65 тыс. руб., если будет открыта большая мастерская, и 30 тыс. руб. - если откроется маленькая. Не имея дополнительной информации; директор оценивает вероятность благоприятного рынка как 0,6. Положительный результат обследования гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,8. При отрицательном результате рынок может оказаться благоприятным с вероятностью 0,3.

Постройте дерево решений и определите, какова ожидаемая денежная оценка возможных решений. Проанализируйте необходимость заказа у экспертов дополнительной информации о конъюнктуре рынка. Аргументируйте свою точку зрения.

Задача 3 (творческий уровень).

Для условий задачи 2 определите значения вероятностей, при которых выгодным станет:

- открытие большой мастерской с проведением дополнительного исследования рынка;
- открытие малой мастерской с проведением дополнительного исследования рынка.

Проанализируйте, вероятности каких событий являются ключевыми для поставленной цели.

Темы реферата СР07

10 Современные программные продукты оценки и анализа рисков.

- 11 Страхование рисков.
- 12 Рисквая ситуация.
- 13 Учет психологических особенностей принятия решений в условиях риска.
- 14 Трансляционный риск в бухгалтерском учете.
- 15 Показатели величины риска.
- 16 Статистические методы оценки и анализа рисков.
- 17 Использование фьючерсных сделок в минимизации ценовых рисков.
- 18 Вероятностный характер рисков.
- 19 Экспертные методы оценки рисков.
- 20 Использование бальных методов в оценке рисков.
- 21 Оценка рисков при проведении форвардных сделок.
- 22 Учет инфляционных факторов в оценке и анализе рисков.
- 23 Оценка и анализ рисков в инвестиционной деятельности.
- 24 Учет кредитных рисков в деятельности коммерческих банков.
- 25 Портфельные риски предприятия.
- 26 Система минимизации рисков в биржевой деятельности.
- 27 Риски в дилинговых операциях.
- 28 Риски финансового рычага.
- 29 Риски операционного рычага.
- 30 Риски финансового левереджа.
- 31 Риски сделок по СПОТ-курсу.
- 32 Использование форвардных сделок в минимизации ценовых рисков.
- 33 Оценка и анализ венчурных рисков предприятия.
- 34 Разработка рискованных деклараций.
- 35 Учет рисков в антикризисном управлении.
- 36 Исследование формирования и развития теории риска.
- 37 Анализ тенденций развития оценки и анализ рисков.
- 38 Анализ риска как философии ведения современного бизнеса.

#### Вопросы к зачету Зач01

9. Концепция взаимосвязи доходности и риска.
10. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
11. Основные подходы к выявлению риска.
12. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансовых рисков.
13. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков.
14. Построение риск-профиля (карты рисков).
15. Качественные методы оценки финансовых рисков.
16. Критерии и методы количественной оценки финансовых рисков.
17. Методы оценки риска: экономико-статистические, математические.
18. Интегральная оценка и характеристики риска.
19. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска:  $\beta$ коэффициент, точка безубыточности, операционный леверидж, финансовый леверидж, коэффициенты ликвидности и пр.
20. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием.

#### Задания к опросу ПР04

1. Классификация методов управления рисками.
2. Суть диверсификации риска.
3. Сущность, преимущества и недостатки страхования.
4. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования.

5. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования.
6. Сущность, преимущества и недостатки самострахования.
7. Процесс оценки эффективности управления риском.
8. Отличие методов диверсификации и разделения финансовых рисков.
9. Современные приемы управления финансовым риском.
10. Деятельность финансового риск-менеджера в условиях неопределенности.

Тестовые задания к ПР04

1. В оценке проектного риска можно применять:

- а) метод дерева решений;
- б) анализ сценариев;
- в) метод имитационного моделирования;
- г) б и в;

25

д) а-в.

2. Какое утверждение верно:

- а) метод имитационного моделирования углубляет аналитический аппарат анализа чувствительности проекта и анализа сценариев проекта;
- б) метод анализа чувствительности проекта углубляет аналитический аппарат имитационного моделирования и анализа сценариев проекта;
- в) метод анализа сценариев проекта углубляет аналитический аппарат анализа чувствительности проекта и имитационного моделирования.

3. Задачей какого метода является комплексная оценка уровня риска проекта на основе графического представления возможных последовательно рассматриваемых во времени сценариев его реализации с учетом вероятности возникновения каждого из них:

- а) метод дерева решений;
- б) метод имитационного моделирования;
- в) метод анализа сценариев проекта.

4. Управлять риском – это:

- а) учитывать наличие риска при принятии решений;
- б) уметь дать риску количественную и качественную оценку;
- в) владеть методами смягчения или устранения негативных последствий проявления рисков ситуации;
- г) осуществлять деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели;

д) а-г;

е) а и б.

5. Основные правила управления риском:

- а) необходимо думать о последствиях риска;
- б) нельзя рисковать больше, чем может позволить собственный капитал;
- в) нельзя рисковать многим ради малого;
- г) а-в;

д) а и в.

6. Процесс управления риском включает следующие этапы:

- а) анализ рисков (выявление, оценка);
- б) выбор методов воздействия на риск при сравнении эффективности принимаемых мер;
- в) принятие решения;
- г) воздействие на риск (снижение, сохранение или передача);
- д) контроль результатов;

- е) а-г;  
ж) а, в, г и д.

7. Объект в системе управления риском – это:

- а) риск;  
б) рискованные вложения капитала;  
в) экономические отношения между хозяйствующими субъектами;  
г) а-в;  
д) а и б.

8. Субъект в системе управления риском – это:

- а) предприниматель;  
б) финансовый менеджер;  
в) менеджер по риску;  
г) специалисты по страхованию;  
д) а-г;  
е) б-г.

26

9. Способы управления риском:

- а) избежание риска, т.е. сознательное решение не подвергаться определенному виду риска;  
б) предотвращение ущерба с целью снижения вероятности потерь и минимизации негативных последствий;  
в) принятие риска через покрытие убытков за счет собственных средств;  
г) перенос риска на других лиц;  
д) а-г;  
е) б-г.

10. Диверсификация – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;  
б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;  
в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;  
г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;  
д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;  
е) а-д.

Практическое задание к СР05

1. На основе расчетов уровня риска компании при внедрении ею одного из трех инвестиционных проектов одновременно во всех четырех регионах принять решение о целесообразности и выгодности инвестирования:

Регионы	Расчетный доход, млн.руб.	Вероятность	Расчетный доход, млн.руб.	Вероятность	Расчетный доход, млн.руб.	Вероятность
Ивановский	7,52	0,3	6,87	0,2	9,22	0,1
Владимирский	6,35	0,1	9,31	0,1	9,13	0,3
Ярославский	6,98	0,5	8,65	0,2	7,28	0,4
Костромской	7,28	0,1	7,59	0,4	8,97	0,2

2. Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., но с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. По второму проекту с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. руб. Какой проект следует выбрать?

3. При первоначальном анализе предложенных инвестиционных проектов компания отобрала 10 вариантов инвестирования средств, характеристики которых представлены в таблице. Представить информацию о проектах в графическом виде и сделать:

- сравнительные выводы по вариантам инвестиций,
- итоговый вывод о выборе инвестиционного проекта, учитывая личное отношение к риску.

Вариант инвестирования средств	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И	К
Средняя прибыль, получаемая от инвестиционного проекта, млн. руб.	75	77	70	73	69	82	84	81	78	78
Среднее квадратичное отклонение прибыли, млн. руб.	0,2	0,4	0,3	0,1	0,4	0,3	0,3	0,2	0,6	0,3

#### Самостоятельная работа СР06

1. При вложении капитала в проект типа «А» из 200 случаев прибыль 25 млн. руб. была получена в 20 случаях, прибыль в 30 млн. руб. – в 80 случаях, прибыль 40 млн. руб. – в 100 случаях. При вложении капитала в проект типа «Б» из 240 случаев прибыль 30 млн. руб. была получена в 144 случаях, прибыль в 35 млн. руб. – в 72 случаях, прибыль 45 млн. руб. – в 24 случаях. Критерием выбора является наибольшая сумма средней прибыли.

2. Ожидаемая доходность акций А и Б 10 % и 20 %, их среднеквадратическое отклонение 5 % и 60 % соответственно. Коэффициент корреляции между доходностями 0,5. Рассчитать стандартное отклонение портфеля, состоящего на 40 % из акций А и на 60 % из акций Б.

3. Портфель инвестора состоит из ценных бумаг со следующими характеристиками.

Актив    Общая рыночная стоимость, \$     $\beta$ -коэффициент

А        50 000 0,0

Б        10 000 0,9

В        25 000 1,1

Г        8 000 1,2

Д        7 000 1,7

Доходность безрисковых ценных бумаг 8 %. Доходность в среднем на рынке 18 %. Рассчитать  $\beta$ -коэффициент портфеля.

#### Темы реферата СР07

39 Анализ социально-этической концепции управления риском в деятельности современных зарубежных и российских компаний.

40 Анализ теоретических основ управления рисками.

41 Планирование и основные этапы проведения мероприятий по сокращению риска (на примере конкретной отрасли, сферы деятельности).

42 Исследование роли управления рисками в повышении конкурентоспособности и улучшения финансового положения современных организаций.

- 43 Анализ роли и места оценки риска в деятельности зарубежных фирм (на конкретных примерах).  
44 Исследование особенностей поведения рыночных агентов в рискованных ситуациях (на потребительском рынке/ на рынке товаров производственного назначения).  
45 Построение системы информации и баз данных оценки и анализа рисков.  
46 Организация управления деятельностью фирмы в условиях риска (на конкретном примере).

Вопросы к зачету Зач01

21. Система управления финансовыми рисками. Принципы и ключевые правила управления финансовыми рисками.  
22. Общая схема процесса управления риском. Условия формирования эффективной системы риск-менеджмента.  
23. Способы управления финансовыми рисками.  
24. Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками.  
25. Критерии принятия решения в условиях неопределенности.  
26. Хеджирование финансовых рисков.  
27. Диверсификация рисков как метод снижения их уровня.  
28. Лимитирование концентрации финансовых рисков.  
29. Страхование и самострахование как методы снижения рисков.  
30. Распределение функций и обязанностей в системе управления финансовыми рисками на предприятии.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01.	Финансовая среда и стратегическая финансовая позиция предприятия. Финансовый риск как объект управления.	Опрос, тест	0	5
ПР02.	Теоретические основы финансового риск-менеджмента	Опрос, тест	0	5
ПР03.	Анализ финансовых рисков	Опрос, тест	0	5
ПР04.	Методы управления финансовыми рисками	Опрос, тест	0	5
СР01	Понятие финансового риска	Доклад	0	10
СР02	Финансовый риск-менеджмент	Доклад	0	10
СР03	Анализ финансовых рисков	Контрольная работа	0	10
СР04	Оценка финансового риска, идентификация риска.	Контрольная работа	0	10
СР05	Управление финансовыми рисками	Контрольная работа	0	20
СР06	Закрепление материала по темам дисциплины	Подготовка реферата	0	40
СР07	Мониторинг, анализ риск-менеджмента и методы воздействия на риск	Контрольная работа	0	40
Зач01	Зачет	Зачет	5	40



Зачет (Зач01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов.

Время на подготовку: 45 минут.

Каждый теоретический вопрос оценивается максимально 20 баллами. Максимальное суммарное количество баллов – 40.

Критерии оценивания ответа на теоретический вопрос

Показатель	Максимальное количество баллов
Знание определений основных понятий, грамотное употребления понятий	4
Полнота раскрытия вопроса	6
Умение раскрыть взаимосвязи между отдельными компонентами (понятиями и моделями, теоремами и их применением, данными и формулами и т.п.)	6
Ответы на дополнительные вопросы	4
Всего	20

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«зачтено»	41-100
«не зачтено»	0-40

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор института экономики  
и качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля \_\_\_\_\_ 2024 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.В.ДВ.01.02 Управление рисками финансовой деятельности***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: ***заочная***

Кафедра: ***«Экономика»***

(наименование кафедры)

Составитель:

***К.Э.Н., ДОЦЕНТ***

степень, должность

подпись

***Н.П. Назарчук***

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

подпись

***В.И. Меньщикова***

инициалы, фамилия

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование Индикатора	Результаты обучения по дисциплине
ПК-2	Способен провести анализ результатов деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органы государственной власти и органы местного самоуправления, дать оценку финансовых рисков и обосновать прогноз динамики развития организации
ИД-4 (ПК-2) Знание методов анализа результатов деятельности организаций, оценки финансовых рисков и обоснования прогноза динамики развития организации	знает содержание основных понятий финансового риск-менеджмента; методы сбора и анализа финансовой информации
	знает основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовой устойчивостью предприятия
	знает основные источники информации и методы оценки и анализа активов, капитала, стоимости, инвестиционных проектов, финансовых рисков; взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовым состоянием предприятия
ИД-5 (ПК-2) Умение применять современные методы анализа и оценки финансовых рисков в управлении финансовой деятельностью организации	умеет осуществлять поиск и сбор финансовой информации для решения поставленной задачи; использовать финансовую отчетность предприятия для расчета необходимых финансовых показателей
	умеет применять методы и инструменты оценки доходности и риска, операционного и инвестиционного анализа
ИД-6 (ПК-2) Владение приемами хеджирования и управления финансовыми рисками	владеет методами и инструментами оценки влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании
	способен обосновать стратегические и тактические финансовые решения в области управления финансовыми рисками; прогнозировать развитие рискованных ситуаций; оценивать последствия различных финансовых рисков

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	2 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>9</b>
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	
практические занятия	6
курсовое проектирование	
консультации	
промежуточная аттестация	1
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>99</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>108</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1 Введение в дисциплину

##### **Тема 1 Финансовая среда и стратегическая финансовая позиция предприятия. Финансовый риск как объект управления**

Классификация и анализ факторов внешней и внутренней финансовой среды предпринимательства. Оценка стратегической финансовой позиции предприятия. Понятие риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения риска. Риск как историческая и экономическая категория. Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск. Понятие финансового риска. Основные характеристики категории «финансовый риск» Место финансового риска в общей системе предпринимательских рисков. Взаимосвязь риска и прибыли. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график кривых безразличия). Классификация финансовых рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска. Характеристика отдельных видов финансовых рисков.

##### **Тема 2. Теоретические основы финансового риск менеджмента**

Риск-менеджмент как отрасль научного управления. Сущность и содержание управления финансовыми рисками Этапы управления финансовыми рисками Проблема формирования рисковозного сознания

Практические занятия:

ПР01. Финансовая среда и стратегическая финансовая позиция предприятия. Финансовый риск как объект управления.

ПР02. Теоретические основы финансового риск-менеджмента

Самостоятельная работа

СР01 Понятие финансового риска

СР02 Финансовый риск-менеджмент

#### Раздел 2 Управление финансовыми рисками

##### **Тема 3. Анализ финансовых рисков.**

Методы оценки рисков, диагностика рисков, спектр рисков, карта рисков, методология ранжирования блоков/факторов риска, построение карты безразличия, построение кривых безразличия, идентификация риска, анализ риска, определение степени риска. Конкурентная разведка.

##### **Тема 4. Методы управления финансовыми рисками**

Выбор опций обработки риска, подготовка и внедрение планов обработки риска, мониторинг и анализ, запись процессов риск менеджмента, методы воздействия на риск

Практические занятия:

ПР03. Анализ финансовых рисков

ПР04. Методы управления финансовыми рисками

Самостоятельная работа

СР03 Анализ финансового риска

СР04 Оценка финансового риска, идентификация риска.

СР05 Управление финансовыми рисками

СР06 Закрепление материала по темам дисциплины

СР07 Мониторинг, анализ риск-менеджмента и методы воздействия на риск

## 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

### 4.1 Учебная литература

1. Балдин, К. В. Управление рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — ISBN 5-238-00861-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html> (дата обращения: 26.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Никонов, В. Управление рисками: Как больше зарабатывать и меньше терять / В. Никонов. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 288 с. — ISBN 978-5-9614-1013-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82360.html> (дата обращения: 26.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Панягина, А. Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика : учебное пособие / А. Е. Панягина, А. В. Свистунов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — ISBN 978-5-4497-0608-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/96561.html> (дата обращения: 26.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/96561>

4. Пасько, Е. А. Страхование и управление рисками : учебное пособие / Е. А. Пасько. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 129 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/99466.html> (дата обращения: 26.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Филиппова, О. С. Банкротство хозяйствующих субъектов: практикум / О. С. Филиппова, П. В. Козловский, Ю. О. Петрова. — Омск : Омская юридическая академия, 2018. — 64 с. — ISBN 978-5-98065-181-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86167.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин [и др.] ; под редакцией А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. — 4-е изд. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/96867.html> (дата обращения: 26.02.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### 4.2 Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» [uisrussia.msu.ru](http://uisrussia.msu.ru)

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru/>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>

База данных [Web of Science apps.webofknowledge.com](http://www.webofscience.com)

База данных Scopus [www.scopus.com](http://www.scopus.com)

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru/>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU -  
<https://elibrary.ru/defaultx.asp>

База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты  
ты <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com/>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» (<http://www.iprbookshop.ru/>)

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» ([www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru))

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ (<http://elib.tstu.ru/>)

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <http://нэб.пф/>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" [www.polpred.com](http://www.polpred.com)

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых – наличие у выпускников определенных способностей и умений самостоятельно находить информацию в различных источниках, систематизировать её, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие в практических занятиях, выполнение самостоятельных заданий и тестов. Самостоятельная работа играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Успешное освоение компетенций, формируемых данной учебной дисциплиной, предполагает оптимальное использование времени самостоятельной работы. Самостоятельная работа студента является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий, и может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Содержание самостоятельной работы студента определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя. Вы можете дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы.

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Желательно оставить в рабочих конспектах поля для пометок из рекомендованной литературы, дополняющие лекционный материал или подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой, целесообразно.

Практические занятия позволяют развивать у обучающихся творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно подбирать и изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, вести дискуссию, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления.

Подготовка к семинарскому занятию включает два этапа. На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает: уяснение задания на самостоятельную работу; подбор рекомендованной литературы; составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки. Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Второй этап включает непосредственную подготовку обучающегося к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается только часть материала. Остальное восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим изучение с рекомендованной литературы обязательно. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам семинара.

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо освоить теоретические положения данной дисциплины, разобрать определения всех понятий. Дополнительно к изучению конспектов лекций необходимо пользоваться учебниками.



## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

По дисциплине предусмотрены практические занятия, в ходе проведения которых осуществляется текущий контроль.

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01.	Финансовая среда и стратегическая финансовая позиция предприятия. Финансовый риск как объект управления.	Опрос, тест
ПР02.	Теоретические основы финансового риск-менеджмента	Опрос, тест
ПР03.	Анализ финансовых рисков	Опрос, тест
ПР04.	Методы управления финансовыми рисками	Опрос, тест
СР01	Понятие финансового риска	Доклад
СР02	Финансовый риск-менеджмент	Доклад
СР03	Анализ финансовых рисков	Контрольная работа
СР04	Оценка финансового риска, идентификация риска.	Контрольная работа
СР05	Управление финансовыми рисками	Контрольная работа
СР06	Закрепление материала по темам дисциплины	Подготовка реферата
СР07	Мониторинг, анализ риск-менеджмента и методы воздействия на риск	Контрольная работа

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обозначение	Форма отчетности	Заочная
Зач01	Зачет	2 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

#### **ИД-4 (ПК-2) Знание методов анализа результатов деятельности организаций, оценки финансовых рисков и обоснования прогноза динамики развития организации**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
знает содержание основных понятий финансового риск-менеджмента; методы сбора и анализа финансовой информации	ПР01; ПР02; СР01; СР02; СР07; Зач01
знает основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовой устойчивостью предприятия	ПР01; ПР02; СР01; СР02; СР07; Зач01
знает основные источники информации и методы оценки и анализа активов, капитала, стоимости, инвестиционных проектов, финансовых рисков; взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовым состоянием предприятия	ПР01; ПР02; СР01; СР02; СР07; Зач01

#### **ИД-5 (ПК-2) Умение применять современные методы анализа и оценки финансовых рисков в управлении финансовой деятельностью организации**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
умеет осуществлять поиск и сбор финансовой информации для решения поставленной задачи; использовать финансовую отчетность предприятия для расчета необходимых финансовых показателей	ПР01; ПР02; СР01; СР02; СР07; Зач01
умеет применять методы и инструменты оценки доходности и риска, операционного и инвестиционного анализа	ПР01; ПР02; СР01; СР02; СР07; Зач01

#### **ИД-6 (ПК-2) Владение приемами хеджирования и управления финансовыми рисками**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
владеет методами и инструментами оценки влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании	ПР04; СР05; СР06; СР07 Зач01
способен обосновать стратегические и тактические финансовые решения в области управления финансовыми рисками; прогнозировать развитие рискованных ситуаций; оценивать последствия различных финансовых рисков	ПР04; СР05; СР06; СР07 Зач01

Задания к опросу ПР01

1. Риск как экономическая категория.
2. Сущность, факторы и виды неопределенности.
3. Сущность и причины риска.
4. Классификация рисков по различным признакам.
5. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия.
6. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски.
7. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.
8. Внешняя и внутренняя финансовая среда предпринимательства.
9. Риск как историческая категория.
10. Функции риска в экономике
11. Взаимосвязь неопределенности и риска.
12. Взаимосвязь риска и прибыли.

Задания к опросу ПР02

1. Необходимость управления финансовыми рисками.
2. Объект, субъект, цели и задачи управления рисками.
3. Основные этапы управления рисками.
4. Принципы управления финансовыми рисками
5. Алгоритм управления финансовыми рисками.
6. Финансовый риск-менеджмент как форма предпринимательства.
7. Проблема формирования рисковозного сознания.
8. Мотивация в системе управления рисками.
9. Различия в способах управления рисками.
10. Инновации в финансовом риск-менеджменте.

Тестовые задания к ПР01

Тема 1. Финансовая среда и стратегическая финансовая позиция предприятия. Финансовый риск как объект управления

1. Основные моменты, характерные для рисковозной ситуации:
  - а) случайный характер события;
  - б) наличие альтернативных решений;
  - в) вероятность получения убытков;
  - г) вероятность получения прибыли;
  - д) а-в;
  - е) а-г.
2. Какая функция риска стимулирует поиск нетрадиционных решений проблем:
  - а) регулятивная;
  - б) защитная;
  - в) инновационная;
  - г) аналитическая.
3. Субъект риска – это:
  - а) юридическое или физическое лицо, находящееся в ситуации риска и осознающее это;
  - б) предприятие-производитель;
  - в) физическое лицо (отдельные индивидуумы, получатели дохода);
  - г) организации непроизводственной сферы деятельности.
4. К рискам, которые целесообразно страховать, относятся:
  - а) вероятные потери в результате пожаров и других стихийных бедствий;
  - б) вероятные потери в результате автомобильных аварий;
  - в) вероятные потери в результате порчи или уничтожения продукции при транспортировке;
  - г) вероятные потери в результате невыполнения обязательств субподрядчиками;
  - д) вероятные потери в результате приостановки деловой активности фирмы;
  - е) вероятные потери в результате передачи сотрудниками фирмы коммерческой информации конкурентам;
  - ж) а-д;
  - з) а-е.
5. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:
  - а) допустимые, критические и катастрофические риски;
  - б) текущие, перспективные и ретроспективные риски;
  - в) кратковременные и постоянные риски.
6. По уровню действия выделяют:
  - а) допустимые, критические и катастрофические риски;
  - б) страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия;

- в) кратковременные и постоянные риски;
  - г) финансовые и производственные риски.
7. Виды инвестиционного риска:
- а) капитальный, процентный, селективный, политический;
  - б) операционный, временной, допустимый, кредитный;
  - в) капитальный, селективный, риск законодательных изменений.
8. Какая зона риска характеризуется уровнем потерь, превышающим размер расчетной прибыли вплоть до величины расчетной выручки (дохода):
- а) зона допустимого риска;
  - б) зона критического риска;
  - в) зона катастрофического риска.
9. По характеру последствий различают риски:
- а) текущие, перспективные и ретроспективные;
  - б) чистые и динамические;
  - в) риски в сфере принятия решений и риски в сфере реализации решений.
10. У субъектов-банков проявляются следующие риски:
- а) кредитные;
  - б) процентные;
  - в) ликвидности;
  - г) банковских злоупотреблений;
  - д) а-г;
  - е) а, б и г.

#### Тестовые задания к ПР02

1. Основные принципы управления рисками в финансовом менеджменте:
- а) осознанность принятия рисков;
  - б) согласование системы управления рисками с финансовой стратегией предприятия;
  - в) независимость управления отдельными рисками;
  - г) экономичность управления рисками;
  - д) сопоставимость принимаемых рисков с доходностью и финансовыми возможностями предприятия;
  - е) а-д;
  - ж) а, б, г и д.
2. Экономические методы управления рисками включают:
- а) методы компенсации;
  - б) методы стимулирования;
  - в) методы сдерживания;
  - г) а и б;
  - д) а-в.
3. Управлять риском – это:
- а) учитывать наличие риска при принятии решений;
  - б) уметь дать риску количественную и качественную оценку;
  - в) владеть методами смягчения или устранения негативных последствий проявления рискованной ситуации;
  - г) осуществлять деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели;
  - д) а-г;
  - е) а и б.
4. Эффективность риск-менеджмента можно определить как отношение:

- а) чистой прибыли к выручке от реализации;
- б) эффекта, полученного в результате управления рисками, к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;
- в) отношение выручки от реализации к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;

5. Процесс управления риском включает следующие этапы:

- а) анализ рисков (выявление, оценка);
- б) выбор методов воздействия на риск при сравнении эффективности принимаемых мер;
- в) принятие решения;
- г) воздействие на риск (снижение, сохранение или передача);
- д) контроль результатов;
- е) а-г;
- ж) а, в, г и д.

6. Риск-менеджмент – это:

- а) система управления риском и финансовыми отношениями, способная компенсировать возможные ущербы от деятельности хозяйствующего субъекта;
- б) система управления финансовыми ресурсами и финансовыми отношениями.

7. Диверсификация – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а-д.

8. Страхование – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а и б.

9. Лимитирование – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;

- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а-д.

10. Резервирование средств – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска.

Практическое задание к СР01

1. Привести не менее 5 различных определений риска, указать сходные черты и различия. Сформулировать собственное определение категории «риск»
2. Охарактеризовать процентный риск.
3. Охарактеризовать валютный риск.
4. Охарактеризовать кредитные риски.
5. Охарактеризовать инфляционный риск.
6. Охарактеризовать риск потери ликвидности.

Практическое задание к СР02

1. Найти и сравнить различные подходы к сущности термина «риск-менеджмент» и к формулированию его целей на предприятии.
2. На примере конкретного предприятия (организации, учреждения) сформулировать этапы управления рисками с указанием соответствующих организационных структур.
3. На примере конкретного предприятия (организации, учреждения) нарисовать алгоритм управления рисками.

Темы реферата СР07

- 1 Методы оценки внешних рисков предприятия.
- 2 Методы оценки внутренних рисков предприятия.
- 3 Финансовые риски в деятельности современных предприятий.
- 4 Моделирование финансовых рисков.
- 5 Организация мониторинга финансовых рисков.
- 6 Использование опционов в минимизации ценовых рисков.
- 7 Структура рисков предприятия.
- 8 История развития оценки и анализа рисков.
- 9 Оценка рисков в условиях неопределенности.
- 10 Современные программные продукты оценки и анализа рисков.
- 11 Страхование рисков.
- 12 Рисковая ситуация.
- 13 Учет психологических особенностей принятия решений в условиях риска.
- 14 Трансляционный риск в бухгалтерском учете.
- 15 Показатели величины риска.

#### Вопросы к зачету Зач01

1. Понятие риска как экономической категории. Сущность риска и основные причины его возникновения.
2. Характеристика финансового риска как субъекта управления.
3. Характеристика основных теорий финансовых рисков.
4. Место финансовых рисков в общей классификации рисков.
5. Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления.
6. Риски утраты ликвидности (платежеспособности).
7. Виды инвестиционных рисков и рисков, связанных с покупательной способностью денег.
8. Общая характеристика основных факторов и их влияния на изменение уровня финансового риска.

#### Задания к опросу ПР03

1. Качественный анализ рисков.
2. Вероятностная оценка степени финансового риска.
3. Оценка риска с помощью коэффициента вариации.
4. Оценка риска с помощью коэффициента корреляции.
5. Оценка риска с помощью корреляционно-регрессионного анализа.
6. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
7. Сущность экспертного анализа рисков.
8. Метод аналогов.
9. Метод дерева решений.
10. Метод Монте-Карло.
11. Необходимость оценки риска.
12. Роль информации в анализе рисков.
13. Проблемы идентификации финансовых рисков на предприятии.
14. Роль количественного и качественного анализа рисков в системе управления ими.
15. Выявление практических выгод и возможных негативных последствий рискованных решений.

#### Тестовые задания к ПР03

1. Для оценки колеблемости возможного результата (дохода или доходности) можно использовать показатели:
  - а) размах вариации;
  - б) дисперсия и среднееквадратическое отклонение;
  - в) коэффициент вариации;
  - г) среднее ожидаемое значение;
  - д) б и в;
  - е) а-в;
  - ж) а-г.
2. Какой статистический показатель колеблемости показывает среднее отклонение значений варьирующего признака относительно центра распределения:
  - а) среднее ожидаемое значение;
  - б) дисперсия;
  - в) среднееквадратическое отклонение;
  - г) коэффициент вариации.
3. Среднееквадратическое отклонение измеряется в:
  - а) тех же единицах, что и варьирующий признак;
  - б) процентах;



в) безразмерная величина.

4. В качестве базисного показателя в расчетах показателей колеблемости при оценке риска финансовых активов предпочтительнее использовать:

- а) доход от владения финансовым активом;
- б) доходность.

5.  $\beta$ -коэффициент финансового актива в модели CAPM:

- а) представляет индекс доходности данного актива по отношению к доходности в среднем на рынке ценных бумаг;
- б) оценивает систематический риск;
- в) оценивает несистематический риск;
- г) а и б;
- д) а и в.

6. В основу количественной оценки риска положена следующая теория:

- а) игр;
  - б) вероятностей;
  - в) математической статистики;
  - г) статистических решений;
  - д) математического программирования;
  - е) а-д;
- 24

ж) б и в.

7 Теория игр – это:

- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибылей с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;
- г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;
- д) а-г;
- е) б и в.

8. Теория вероятностей – это:

- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибылей с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;
- г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;
- д) теория, дающая количественную оценку вероятности наступления отдельных рисков и их стоимостных последствий.

9. Теория математической статистики – это:

- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибылей с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;

г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;

д) теория, дающая количественную оценку вероятности наступления отдельных рисков и их стоимостных последствий.

10. Теория статистических решений – это:

а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;

б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;

в) теория статистического анализа потери и прибылей с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;

г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;

д) теория, дающая количественную оценку вероятности наступления отдельных рисков и их стоимостных последствий.

Практическое задание к СР03

1. Кредитная организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов. Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб.

Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка-конкурента отсутствует.

Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

2. Определить оптимальное решение по приведенным в таблице исходным данным, если:

1) вероятности условий внешней среды равны;

2) требуется в любых условиях избежать большого риска.

Величина расходов при реализации лечебной косметики:

		Варианты решений (P <sub>i</sub> )	Варианты условий внешней среды (O <sub>j</sub> )
P <sub>1</sub>	650	370	0
P <sub>2</sub>	7	780	150
P <sub>3</sub>	430	0	320
P <sub>4</sub>	2	760	150

3. Определить оптимальное решение по приведенным в таблице исходным данным, если при любых условиях требуется получить наибольший выигрыш среди минимально доступных.

Доход от реализации лечебной косметики

		Варианты решений (P <sub>i</sub> )	Варианты условий внешней среды (O <sub>j</sub> )
P <sub>1</sub>	650	370	130
P <sub>2</sub>	700	780	150
P <sub>3</sub>	430	100	320
P <sub>4</sub>	200	760	150

4. Проанализировать риск финансовых инструментов, а также возможных портфелей, если предприятие может:

а) выбрать один из финансовых инструментов;

б) составить портфель, в котором 50% составляет один актив и 50% - другой.

Количественные характеристики возможных инвестиций

Показатель Виды активов Портфели

A B C 50%A+50%B 50%B+50%C 50%A+50%C

Доходность в году 1, % 10 14 14 12,0 14 12,0

Доходность в году 2, % 13 12 16 12,5 14 14,5

Доходность в году 3, % 14 11 19 12,5 15 16,5

Средняя доходность, % 12,3 12,3 16,3 12,33 14,33 14,33

Стандартное отклонение, % 1,70 1,25 2,05 0,24 0,47 1,84

Коэффициент вариации 0,138 0,102 0,126 0,019 0,033 0,128

5. Сравнить показатели риска (дисперсию, среднееквадратическое отклонение, коэффициент вариации) акций A и B по следующим данным:

Состояние внешней среды	Вероятность	Доходность акций A, %	Доходность акций B, %
Подъем экономики	0,1	20	22
Стабильность	0,5	14	15
Спад экономики	0,4	8	7

Самостоятельная работа СР04 КР01

Задача 1 (репродуктивный уровень).

Предприниматель предполагает построить ночную дискотеку неподалеку от университета. По одному из допустимых проектов предприниматель может в дневное время открыть в здании дискотеки столовую для студентов и преподавателей, Другой вариант не связан с дневным обслуживанием клиентов. Представленные бизнес-планы показывают, что план, связанный со столовой, может принести доход в 250 тыс. руб. Без открытия столовой бизнесмен может заработать 175 тыс. руб. Потери в случае открытия дискотеки со столовой составят 55 тыс. руб., а без столовой- 20 тыс. руб. Определите наиболее эффективную альтернативу на основе средней стоимостной ценности в качестве критерия.

Задача 2 (реконструктивный уровень).

При крупном автомобильном магазине планируется открыть мастерскую по предпродажному обслуживанию и гарантийному ремонту автомобилей. Консультационная фирма готова предоставить дополнительную информацию о том, будет ли рынок благоприятным или нет. Эти сведения обойдутся магазину в 13 тыс. руб. Администрация магазина считает, что эта информация гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,3.

Если рынок будет благоприятным, то большая мастерская принесет прибыль в 60 тыс. руб., а маленькая - 30 тыс. руб. При неблагоприятном рынке магазин потеряет 65 тыс. руб., если будет открыта большая мастерская, и 30 тыс. руб. - если откроется маленькая. Не имея дополнительной информации; директор оценивает вероятность благоприятного рынка как 0,6. Положительный результат обследования гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,8. При отрицательном результате рынок может оказаться благоприятным с вероятностью 0,3.

Постройте дерево решений и определите, какова ожидаемая денежная оценка возможных решений. Проанализируйте необходимость заказа у экспертов дополнительной информации о конъюнктуре рынка. Аргументируйте свою точку зрения.

Задача 3 (творческий уровень).

Для условий задачи 2 определите значения вероятностей, при которых выгодным станет:

- открытие большой мастерской с проведением дополнительного исследования рынка;
- открытие малой мастерской с проведением дополнительного исследования рынка.

Проанализируйте, вероятности каких событий являются ключевыми для поставленной цели.

Темы реферата СР07

10 Современные программные продукты оценки и анализа рисков.

- 11 Страхование рисков.
- 12 Рисквая ситуация.
- 13 Учет психологических особенностей принятия решений в условиях риска.
- 14 Трансляционный риск в бухгалтерском учете.
- 15 Показатели величины риска.
- 16 Статистические методы оценки и анализа рисков.
- 17 Использование фьючерсных сделок в минимизации ценовых рисков.
- 18 Вероятностный характер рисков.
- 19 Экспертные методы оценки рисков.
- 20 Использование бальных методов в оценке рисков.
- 21 Оценка рисков при проведении форвардных сделок.
- 22 Учет инфляционных факторов в оценке и анализе рисков.
- 23 Оценка и анализ рисков в инвестиционной деятельности.
- 24 Учет кредитных рисков в деятельности коммерческих банков.
- 25 Портфельные риски предприятия.
- 26 Система минимизации рисков в биржевой деятельности.
- 27 Риски в дилинговых операциях.
- 28 Риски финансового рычага.
- 29 Риски операционного рычага.
- 30 Риски финансового левереджа.
- 31 Риски сделок по СПОТ-курсу.
- 32 Использование форвардных сделок в минимизации ценовых рисков.
- 33 Оценка и анализ венчурных рисков предприятия.
- 34 Разработка рискованных деклараций.
- 35 Учет рисков в антикризисном управлении.
- 36 Исследование формирования и развития теории риска.
- 37 Анализ тенденций развития оценки и анализ рисков.
- 38 Анализ риска как философии ведения современного бизнеса.

#### Вопросы к зачету Зач01

9. Концепция взаимосвязи доходности и риска.
10. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
11. Основные подходы к выявлению риска.
12. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансовых рисков.
13. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков.
14. Построение риск-профиля (карты рисков).
15. Качественные методы оценки финансовых рисков.
16. Критерии и методы количественной оценки финансовых рисков.
17. Методы оценки риска: экономико-статистические, математические.
18. Интегральная оценка и характеристики риска.
19. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска:  $\beta$ коэффициент, точка безубыточности, операционный леверидж, финансовый леверидж, коэффициенты ликвидности и пр.
20. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием.

#### Задания к опросу ПР04

1. Классификация методов управления рисками.
2. Суть диверсификации риска.
3. Сущность, преимущества и недостатки страхования.
4. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования.

5. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования.
6. Сущность, преимущества и недостатки самострахования.
7. Процесс оценки эффективности управления риском.
8. Отличие методов диверсификации и разделения финансовых рисков.
9. Современные приемы управления финансовым риском.
10. Деятельность финансового риск-менеджера в условиях неопределенности.

Тестовые задания к ПР04

1. В оценке проектного риска можно применять:

- а) метод дерева решений;
- б) анализ сценариев;
- в) метод имитационного моделирования;
- г) б и в;

25

д) а-в.

2. Какое утверждение верно:

- а) метод имитационного моделирования углубляет аналитический аппарат анализа чувствительности проекта и анализа сценариев проекта;
- б) метод анализа чувствительности проекта углубляет аналитический аппарат имитационного моделирования и анализа сценариев проекта;
- в) метод анализа сценариев проекта углубляет аналитический аппарат анализа чувствительности проекта и имитационного моделирования.

3. Задачей какого метода является комплексная оценка уровня риска проекта на основе графического представления возможных последовательно рассматриваемых во времени сценариев его реализации с учетом вероятности возникновения каждого из них:

- а) метод дерева решений;
- б) метод имитационного моделирования;
- в) метод анализа сценариев проекта.

4. Управлять риском – это:

- а) учитывать наличие риска при принятии решений;
- б) уметь дать риску количественную и качественную оценку;
- в) владеть методами смягчения или устранения негативных последствий проявления рисков ситуации;
- г) осуществлять деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели;

д) а-г;

е) а и б.

5. Основные правила управления риском:

- а) необходимо думать о последствиях риска;
- б) нельзя рисковать больше, чем может позволить собственный капитал;
- в) нельзя рисковать многим ради малого;
- г) а-в;

д) а и в.

6. Процесс управления риском включает следующие этапы:

- а) анализ рисков (выявление, оценка);
- б) выбор методов воздействия на риск при сравнении эффективности принимаемых мер;
- в) принятие решения;
- г) воздействие на риск (снижение, сохранение или передача);
- д) контроль результатов;

- е) а-г;  
ж) а, в, г и д.
7. Объект в системе управления риском – это:
- а) риск;
  - б) рискованные вложения капитала;
  - в) экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
  - г) а-в;
  - д) а и б.
8. Субъект в системе управления риском – это:
- а) предприниматель;
  - б) финансовый менеджер;
  - в) менеджер по риску;
  - г) специалисты по страхованию;
  - д) а-г;
  - е) б-г.
- 26
9. Способы управления риском:
- а) избежание риска, т.е. сознательное решение не подвергаться определенному виду риска;
  - б) предотвращение ущерба с целью снижения вероятности потерь и минимизации негативных последствий;
  - в) принятие риска через покрытие убытков за счет собственных средств;
  - г) перенос риска на других лиц;
  - д) а-г;
  - е) б-г.
10. Диверсификация – это:
- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
  - б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
  - в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
  - г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
  - д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
  - е) а-д.

#### Практическое задание к СР05

1. На основе расчетов уровня риска компании при внедрении ею одного из трех инвестиционных проектов одновременно во всех четырех регионах принять решение о целесообразности и выгодности инвестирования:

Регионы	Расчетный доход, млн.руб.	Вероятность	Расчетный доход, млн.руб.	Вероятность	Расчетный доход, млн.руб.	Вероятность
Ивановский	7,52	0,3	6,87	0,2	9,22	0,1
Владимирский	6,35	0,1	9,31	0,1	9,13	0,3
Ярославский	6,98	0,5	8,65	0,2	7,28	0,4
Костромской	7,28	0,1	7,59	0,4	8,97	0,2

2. Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., но с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. По второму проекту с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. руб. Какой проект следует выбрать?

3. При первоначальном анализе предложенных инвестиционных проектов компания отобрала 10 вариантов инвестирования средств, характеристики которых представлены в таблице. Представить информацию о проектах в графическом виде и сделать:

- сравнительные выводы по вариантам инвестиций,
- итоговый вывод о выборе инвестиционного проекта, учитывая личное отношение к риску.

Вариант инвестирования средств	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И	К
Средняя прибыль, получаемая от инвестиционного проекта, млн. руб.	75	77	70	73	69	82	84	81	78	78
Среднее квадратичное отклонение прибыли, млн. руб.	0,2	0,4	0,3	0,1	0,4	0,3	0,3	0,2	0,6	0,3

#### Самостоятельная работа СР06

1. При вложении капитала в проект типа «А» из 200 случаев прибыль 25 млн. руб. была получена в 20 случаях, прибыль в 30 млн. руб. – в 80 случаях, прибыль 40 млн. руб. – в 100 случаях. При вложении капитала в проект типа «Б» из 240 случаев прибыль 30 млн. руб. была получена в 144 случаях, прибыль в 35 млн. руб. – в 72 случаях, прибыль 45 млн. руб. – в 24 случаях. Критерием выбора является наибольшая сумма средней прибыли.

2. Ожидаемая доходность акций А и Б 10 % и 20 %, их среднеквадратическое отклонение 5 % и 60 % соответственно. Коэффициент корреляции между доходностями 0,5. Рассчитать стандартное отклонение портфеля, состоящего на 40 % из акций А и на 60 % из акций Б.

3. Портфель инвестора состоит из ценных бумаг со следующими характеристиками.

Актив      Общая рыночная стоимость, \$       $\beta$ -коэффициент

А      50 000 0,0

Б      10 000 0,9

В      25 000 1,1

Г      8 000 1,2

Д      7 000 1,7

Доходность безрисковых ценных бумаг 8 %. Доходность в среднем на рынке 18 %. Рассчитать  $\beta$ -коэффициент портфеля.

#### Темы реферата СР07

39 Анализ социально-этической концепции управления риском в деятельности современных зарубежных и российских компаний.

40 Анализ теоретических основ управления рисками.

41 Планирование и основные этапы проведения мероприятий по сокращению риска (на примере конкретной отрасли, сферы деятельности).

42 Исследование роли управления рисками в повышении конкурентоспособности и улучшения финансового положения современных организаций.

- 43 Анализ роли и места оценки риска в деятельности зарубежных фирм (на конкретных примерах).  
44 Исследование особенностей поведения рыночных агентов в рискованных ситуациях (на потребительском рынке/ на рынке товаров производственного назначения).  
45 Построение системы информации и баз данных оценки и анализа рисков.  
46 Организация управления деятельностью фирмы в условиях риска (на конкретном примере).

Вопросы к зачету Зач01

21. Система управления финансовыми рисками. Принципы и ключевые правила управления финансовыми рисками.  
22. Общая схема процесса управления риском. Условия формирования эффективной системы риск-менеджмента.  
23. Способы управления финансовыми рисками.  
24. Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками.  
25. Критерии принятия решения в условиях неопределенности.  
26. Хеджирование финансовых рисков.  
27. Диверсификация рисков как метод снижения их уровня.  
28. Лимитирование концентрации финансовых рисков.  
29. Страхование и самострахование как методы снижения рисков.  
30. Распределение функций и обязанностей в системе управления финансовыми рисками на предприятии.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01.	Финансовая среда и стратегическая финансовая позиция предприятия. Финансовый риск как объект управления.	Опрос, тест	0	5
ПР02.	Теоретические основы финансового риск-менеджмента	Опрос, тест	0	5
ПР03.	Анализ финансовых рисков	Опрос, тест	0	5
ПР04.	Методы управления финансовыми рисками	Опрос, тест	0	5
СР01	Понятие финансового риска	Доклад	0	10
СР02	Финансовый риск-менеджмент	Доклад	0	10
СР03	Анализ финансовых рисков	Контрольная работа	0	10
СР04	Оценка финансового риска, идентификация риска.	Контрольная работа	0	10
СР05	Управление финансовыми рисками	Контрольная работа	0	20
СР06	Закрепление материала по темам дисциплины	Подготовка реферата	0	40
СР07	Мониторинг, анализ риск-менеджмента и методы воздействия на риск	Контрольная работа	0	40
Зач01	Зачет	Зачет	5	40



Зачет (Зач01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов.

Время на подготовку: 45 минут.

Каждый теоретический вопрос оценивается максимально 20 баллами. Максимальное суммарное количество баллов – 40.

Критерии оценивания ответа на теоретический вопрос

Показатель	Максимальное количество баллов
Знание определений основных понятий, грамотное употребления понятий	4
Полнота раскрытия вопроса	6
Умение раскрыть взаимосвязи между отдельными компонентами (понятиями и моделями, теоремами и их применением, данными и формулами и т.п.)	6
Ответы на дополнительные вопросы	4
Всего	20

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«зачтено»	41-100
«не зачтено»	0-40

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор Института экономики и качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.В.ДВ.02.01 Анализ рынка ценных бумаг***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: ***заочная***

Кафедра: ***Экономика***

(наименование кафедры)

Составитель:

***К.э.н., доцент***

степень, должность

подпись

***А.П. Сырбу***

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

подпись

***В.И. Меньщикова***

инициалы, фамилия

**1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И  
ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-1 Способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления</b>	
ИД-7 (ПК-1) Знание специфики управления рисками на рынке ценных бумаг и формирования портфеля ценных бумаг	Знает возможные состояния, характерные свойства, индивидуальные особенности финансовых инструментов, обращающихся на рынке ценных бумаг
	Знает научные подходы и концепции управления рисками при инвестировании в ценные бумаги
	Знает способы и модели формирования портфеля ценных бумаг
ИД-8 (ПК-1) Умение использовать современные технологии для проведения анализа графиков стоимости ценных бумаг различных эмитентов	Умеет оценивать возможности применения Интернет-торговых платформ для проведения аналитической работы с ценными бумагами эмитентов различных организационно-правовых форм
	Умеет применять методы технического анализа при решении задач в области инвестирования в ценные бумаги различных эмитентов
	Умеет прогнозировать тенденции изменения стоимости ценных бумаг, используя модели, указывающие на вероятность продолжения или разворота текущей тенденции
	Умеет принимать и обосновывать инвестиционные решения по полученным данным индикаторов технического анализа
<b>ПК-2 Способен провести анализ результатов деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органы государственной власти и органы местного самоуправления, дать оценку финансовых рисков и обосновать прогноз динамики развития организации</b>	
ИД-7 (ПК-2) Владение методами анализа результатов деятельности организаций различных организационно-правовых форм с целью инвестирования в выпущенные ими ценные бумаги	Систематизирует показатели общеэкономического состояния по различным классификационным признакам, в том числе показатели инфляции, показатели занятости, показатели производства, показатели потребления, ВВП, торговый баланс, ключевую ставку
	Умеет, используя различные источники, собрать данные, необходимые для проведения отраслевого анализа
	Имеет опыт проведения расчетов в области анализа финансовой отчетности и прогнозирования динамики развития компаний-эмитентов ценных бумаг

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	2 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>7</b>
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	
практические занятия	4
курсовое проектирование	
консультации	
промежуточная аттестация	1
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>101</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>108</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Раздел 1. Основы принятия инвестиционных решений на рынке ценных бумаг**

##### **Тема 1. Финансовые инструменты и участники рынка ценных бумаг**

*Особенности выпуска и обращения акций, облигаций, инвестиционных паев. Особенности обращения биржевых фьючерсов и опционов. Правовое регулирование процесса обращения ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг. Профессиональные посредники и инфраструктурные организации на рынке ценных бумаг*

##### **Тема 2. Основы управления рисками на рынке ценных бумаг**

*Риск и его измерение. Соотношение «риск-доходность» как основной маркер совершения сделок на рынке ценных бумаг. Средний срок обязательства, волатильность и дюрация. Снижение рисков. Диверсификация и лимитирование по сделкам на рынке ценных бумаг. Хеджирование стоимости ценных бумаг (портфеля ценных бумаг) на основе использования производных финансовых инструментов. Психологические аспекты торговли ценными бумагами*

##### **Тема 3. Формирование портфеля ценных бумаг**

*Портфельная теория и ее развитие. Процесс управления инвестициями и портфельные стратегии. Современные подходы к формированию портфеля. Эффективность рынка ценных бумаг. Портфельная модель Марковица и модель Шарпа. Построение оптимального портфеля*

##### **Тема 4. Интернет-торговые платформы для совершения сделок на биржевом рынке ценных бумаг**

*Общее знакомство с интернет-торговыми платформами. Информация о торгах и о ценах на ценные бумаги российских компаний. Торговый период. Цена открытия, цена закрытия, максимальная и минимальная цена, объем торгов. Построение таблиц, которые представляют информацию о торгах и о ценах на ценные бумаги российских компаний, о состоянии счетов. Анализ списка доступных для совершения сделок ценных бумаг. Построение графиков исторических значений цен на ценные бумаги с разными торговыми периодами. Визуализация истории торгов ценными бумагами в различных форматах. Покупка/продажа ценных бумаг. Таблица котировок ценных бумаг. Покупка ценной бумаги по цене предложения. Продажа ценной бумаги по цене спроса. Лучшая цена спроса и предложения. Рыночные, лимитированные и стоп-заявки*

#### **Практические занятия**

- ПР01. Рынок ценных бумаг: участники, инструменты, аспекты взаимоотношений
- ПР02. Принятие инвестиционных решений на рынке ценных бумаг в условиях риска
- ПР03. Формирование портфеля ценных бумаг
- ПР04. Цифровые технологии на рынке ценных бумаг

#### **Самостоятельная работа:**

- СР01. Поиск, анализ и синтез информации в виде доклада об инвестиционной, эмиссионной деятельности и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
- СР02. Описание статистической оценки риска на рынке ценных бумаг
- СР03. Формирование оптимального портфеля ценных бумаг
- СР04. Описание интернет-трейдинговых программных комплексов

## **Раздел 2. Анализ и прогнозирование стоимости ценных бумаг**

### **Тема 5. Основы фундаментального анализа на рынке ценных бумаг**

*Принципы фундаментального анализа эмитентов ценных бумаг. Показатели общеэкономического состояния: ежеквартальные, ежемесячные, еженедельные и т.д.4 за текущий период, за истекший период и т.д.; абсолютные и относительные показатели; показатели с очень высокой степенью влияния, со слабой степенью влияния на стоимость ценных бумаг и т.д. Показатели инфляции, показатели занятости, показатели производства, показатели потребления, ВВП, торговый баланс, ключевая ставка. Особенности отраслевого анализа*

### **Тема 6. Анализ финансовой отчетности компаний-эмитентов ценных бумаг**

*Принципы доходного, затратного и сравнительного анализа отчетности эмитентов. Доходный подход: построение прогнозного отчета о прибылях и убытках, баланса, отчета о движении денежных средств. Определение внутренней (справедливой) стоимости ценных бумаг. Сравнительный подход: основные виды мультипликаторов и принципы их расчета*

### **Тема 7. Основы технического анализа ценных бумаг**

*Постулаты технического анализа. Виды графического отображения стоимости ценных бумаг: точечный график, график баров, график японских свечей. Виды направленных движений на графике стоимости ценной бумаги (Теория Доу). Классический технический анализ. Модели разворота тенденции цены в классическом техническом анализе. Прогнозирование стоимости ценных бумаг на основе классического технического анализа*

### **Тема 8. Технический анализ ценных бумаг на основе ценовых графиков японских свечей**

*Принципы построения моделей на ценовом графике японских свечей. Модели продолжения тенденции на ценовом графике японских свечей. Модели разворота тенденции на ценовом графике японских свечей. Прогнозирование стоимости ценных бумаг на основе моделей ценового графика японских свечей*

### **Тема 9. Анализ и прогнозирование стоимости ценных бумаг на основе индикаторов технического анализа**

*Виды индикаторов технического анализа: осцилляторы, трендследующие индикаторы, индикаторы ценовых каналов. Особенности применения и интерпретации индикаторов технического анализа. Прогнозирование стоимости ценных бумаг на основе индикаторов технического анализа*

Практические занятия

ПР05. Макроэкономические аспекты фундаментального анализа на рынке ценных бумаг

ПР06. Микроэкономические аспекты фундаментального анализа на рынке ценных бумаг

ПР07. Введение в технический анализ на рынке ценных бумаг

ПР08. Анализ ценных бумаг на основе ценового графика

ПР09. Использование индикаторов при проведении технического анализа

Самостоятельная работа:

СР05. Описание состояния экономики на макроуровне, отраслевой анализ

СР06. Расчет «справедливой» стоимости акции

СР07. Прогноз ценового движения на основе классического технического анализа

СР08. Прогноз ценового движения на основе моделей на графике «японских свечей»

СР09. Прогноз ценового движения на основе индикаторов технического анализа

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Выгодчикова, И. Ю. Методы анализа рынка ценных бумаг: учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Саратов: Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 200 с. — ISBN 978-5-4497-0058-2. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83920.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/83920>

2. Суглобов, А. Е. Операции с ценными бумагами: учебно-практическое пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / А. Е. Суглобов, О. Н. Владимирова. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 191 с. — ISBN 978-5-238-02476-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83047.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Данилов, А. И. Инвестиционный менеджмент: учебное пособие / А. И. Данилов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Дашков и К, 2019. — 140 с. — ISBN 978-5-394-03405-3. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/119277>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Азбука частного инвестора: Путеводитель по финансовому рынку / В. А. Зверев, А. В. Зверева, С. Г. Евсюков, Д. П. Никитина. — 3-е изд. — Москва: Дашков и К, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-394-02826-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/103738>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Алиев, А. Т. Управление инвестиционным портфелем: учебное пособие / А. Т. Алиев, К. В. Сомик. — Москва: Дашков и К, 2017. — 160 с. — ISBN 978-5-394-01292-1. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/93423>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

6. Шапкин, А. С. Управление портфелем инвестиций ценных бумаг / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 4-е изд. — Москва: Дашков и К, 2018. — 512 с. — ISBN 978-5-394-02999-8. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/103781>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

7. Цибулькинова, В. Ю. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг: учебное пособие / В. Ю. Цибулькинова. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2013. — 226 с. — ISBN 978-5-4332-0097-5. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/72215.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### 4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>



База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

*К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умений самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие в практических занятиях, выполнение контрольных заданий и тестов. При этом самостоятельная работа играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.*

*Успешное освоение компетенций, формируемых данной учебной дисциплиной, предполагает оптимальное использование времени самостоятельной работы. Целесообразно посвящать до 20 минут изучению конспекта лекции в тот же день после лекции. Теоретический материал изучать в течение недели до 2 часов, а готовиться к практическому занятию по дисциплине до 2 часов.*

*Для понимания материала учебной дисциплины и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:*

*после прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня, разобрать рассмотренные примеры;*

*в течение недели выбрать время для работы с литературой по учебной дисциплине;*

*при подготовке к практическим занятиям повторить основные понятия по теме домашнего задания, изучить примеры.*

*Рекомендуется использовать текст лекций.*

*Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекций изучаются и книги по данной учебной дисциплине.*

*Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью после прочтения очередной главы желательно выполнить несколько простых упражнений на соответствующую тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе и попробовать ответить на следующие вопросы: о чем эта тема, какие новые понятия в ней введены, каков их смысл.*

*При подготовке к промежуточной аттестации необходимо освоить теоретические положения данной дисциплины, разобрать определения всех понятий и постановки моделей, описывающих процессы, рассмотреть примеры. Дополнительно к изучению конспектов лекций необходимо пользоваться учебниками по учебной дисциплине.*

*Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:*

*повторение лекционного материала;*

*подготовки к семинарам (практическим занятиям);*

*изучения учебной и научной литературы;*

*изучения нормативных правовых актов;*

*подготовки к тестированию и т.д.;*

*подготовки к семинарам устных докладов;*

*выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры.*

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01	Рынок ценных бумаг: участники, инструменты, аспекты взаимоотношений	опрос
ПР02	Принятие инвестиционных решений на рынке ценных бумаг в условиях риска	опрос
ПР03	Формирование портфеля ценных бумаг	опрос
ПР04	Цифровые технологии на рынке ценных бумаг	опрос
ПР05	Макроэкономические аспекты фундаментального анализа на рынке ценных бумаг	опрос
ПР06	Микроэкономические аспекты фундаментального анализа на рынке ценных бумаг	опрос
ПР07	Введение в технический анализ на рынке ценных бумаг	опрос
ПР08	Анализ ценных бумаг на основе ценового графика	опрос
ПР09	Использование индикаторов при проведении технического анализа	опрос
СР01	Поиск, анализ и синтез информации в виде доклада об инвестиционной, эмиссионной деятельности и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	доклад
СР02	Описание статистической оценки риска на рынке ценных бумаг	контр. работа
СР03	Формирование оптимального портфеля ценных бумаг	контр. работа
СР04	Описание интернет-трейдинговых программных комплексов	контр. работа
СР05	Описание состояния экономики на макроуровне, отраслевой анализ	контр. работа
СР06	Расчет «справедливой» стоимости акции	контр. работа
СР07	Прогноз ценового движения на основе классического технического анализа	контр. работа
СР08	Прогноз ценового движения на основе моделей на графике «японских свечей»	контр. работа
СР09	Прогноз ценового движения на основе индикаторов технического анализа	контр. работа

### 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обоз- начение	Форма отчетности	Заочная
Зач01	Зачет	2 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

#### **ИД-7 (ПК-1) Знает специфику управления рисками на рынке ценных бумаг и формирования портфеля ценных бумаг**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает возможные состояния, характерные свойства, индивидуальные особенности финансовых инструментов, обращающихся на рынке ценных бумаг	ПР01, СР01, Зач01
Знает научные подходы и концепции управления рисками при инвестировании в ценные бумаги	ПР02, СР02, Зач01
Знает способы и модели формирования портфеля ценных бумаг	ПР03, СР03, Зач01

#### Задания к опросу ПР01

1. Выпуск и обращение акций, облигаций, инвестиционных паев
2. Производные финансовые инструменты
3. Эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг
4. Профессиональные посредники и инфраструктурные организации на рынке ценных бумаг

#### Задания к опросу ПР02

1. Риск и его измерение
2. Соотношение «риск-доходность» на рынке ценных бумаг
3. Снижение рисков при инвестировании на рынке ценных бумаг
4. Психологические аспекты торговли ценными бумагами

#### Задания к опросу ПР03

1. Портфельная теория и ее развитие
2. Портфельные стратегии на рынке ценных бумаг
3. Портфельная модель Марковица и модель Шарпа
4. Построение оптимального портфеля

#### Темы докладов СР01

1. Инвестирование на рынке ценных бумаг как вид экономической деятельности
2. Государство, коммерческие структуры, домашние хозяйства: аспекты инвестирования на рынке ценных бумаг
3. Эмиссионная деятельность на рынке ценных бумаг: способы и методы привлечения финансовых ресурсов инвесторов
4. Биржи, торговые системы и клиринговые организации: аспекты взаимоотношений с участниками торгов
5. Услуги профессиональных участников на рынке ценных бумаг

#### Задания к СР02

1. Опишите алгоритм расчета статистической оценки зависимости средней доходности по портфелю ценных бумаг от риска

#### Задания к СР03

1. Сформировать оптимальный портфель на основе модели Г. Марковица для российского фондового рынка. В качестве инструментов следует взять данные цен на акции

4-х российских компаний из различных отраслей. Необходимо построить на основе котировок оптимальный портфель, используя инструмент Excel (настройки «Анализ данных», «Поиск решений»). Построение портфеля аналогично построению портфеля, выполненному на ПР03

Теоретические вопросы к зачету Зач01

1. Финансовые инструменты на рынке ценных бумаг
2. Участники рынка ценных бумаг
3. Снижение рисков на рынке ценных бумаг
4. Портфельные стратегии на рынке ценных бумаг
5. Портфельная модель Марковица и модель Шарпа

Практические задания к зачету Зач01 (примеры)

1. Определите значение ковариации для двух ценных бумаг А и В. В таблице приведены данные о доходности бумаг.

Таблица - Доходность ценных бумаг А и В

Год	Доходность А	Доходность В
1	0,1	0,12
2	0,16	0,18
3	0,14	0,14
4	0,17	0,15
$R_{\text{средняя доходность акции}}$		
$Cov_{ij}$		

2. Какая финансовая операция является наиболее рискованной: покупка акций компании А или акций компании Б, если известно, что среднее значение ожидаемой доходности по этим двум акциям соответственно равно 50% и 10%. Также известно, что стандартное отклонение по акциям компании А равно 10%, а по акциям компании Б равно 5%. Обоснуйте свой ответ.

3. Найдите бета-коэффициент акций компании А, если известны следующие показатели, представленные в таблице 3:

Таблица - Распределение вероятностей и доходности акций А и фондового рынка в целом.

Состояние экономики	Ставка доходности акций А, %	Среднее значение ожидаемой доходности акций А, %	Ставка доходности фондового рынка в целом, %	Среднее значение ожидаемой доходности фондового рынка, %	Вероятность
Подъем	40	10	20	8	0,20
Нормальное	10		10		0,60
Спад	-20		-10		0,20

4. Необходимо рассчитать уровень премии за риск и сумму премии за риск по трем видам акции. Исходные данные приведены в таблице 4.

Таблица - Данные для расчета уровня премии за риск по трем акциям.

Варианты акций	Средняя ставка доходности на фондовом рынке, %	Безрисковая ставка доходности на фондовом рынке, %	Бета-коэффициент по акциям	Текущая котированная цена акций
Акция А	15,0	5,0	0,7	140
Акция Б	15,0	5,0	1,1	120
Акция В	15,0	5,0	1,4	100

По какой из акций уровень премии за риск и сумма премии за риск будут наиболее высокими? Для нахождения бета-коэффициента акций компании А необходимо определить корреляцию между доходностью акций А и фондового рынка в целом, а также стандартное отклонение акций А и фондового рынка в целом. Что означает найденное Вами значение бета-коэффициента?

**ИД-8 (ПК-1) Использует современные технологии для проведения анализа графиков стоимости ценных бумаг различных эмитентов**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет оценивать возможности применения Интернет-торговых платформ для проведения аналитической работы с ценными бумагами эмитентов различных организационно-правовых форм	ПР04, СР04, Зач01
Умеет применять методы технического анализа при решении задач в области инвестирования в ценные бумаги различных эмитентов	ПР07, СР07, Зач01
Умеет прогнозировать тенденции изменения стоимости ценных бумаг, используя модели, указывающие на вероятность продолжения или разворота текущей тенденции	ПР08, СР08, Зач01
Умеет принимать и обосновывать инвестиционные решения по полученным данным индикаторов технического анализа	ПР09, СР09, Зач01

**Задания к опросу ПР04**

1. Описание интернет-торговых платформ
2. Информация о торгах и о ценах на ценные бумаги российских компаний в интернет-торговых платформах
3. Построение таблиц, которые представляют информацию в интернет-торговых платформах
4. Построение графиков исторических значений цен на ценные бумаги с разными торговыми периодами

**Задания к опросу ПР07**

1. Постулаты технического анализа
2. Виды графического отображения стоимости ценных бумаг
3. Виды направленных движений на графике стоимости ценной бумаги
4. Модели разворота тенденции цены в классическом техническом анализе

**Задания к опросу ПР08**

1. Принципы построения моделей на ценовом графике японских свечей
2. Модели продолжения тенденции на ценовом графике японских свечей
3. Модели разворота тенденции на ценовом графике японских свечей

**Задания к опросу ПР09**



1. Виды индикаторов технического анализа: осцилляторы, трендследующие индикаторы, индикаторы ценовых каналов
2. Особенности применения и интерпретации индикаторов технического анализа

#### Задания к СР04

1. Дать описание интернет-трейдинговых программных комплексов для торговли на зарубежных фондовых рынках
2. Описать функциональные возможности интернет-торговой платформы Quik

#### Задания к СР07

1. Используя графики акций на сайте Investing.com (<https://ru.investing.com/charts/stocks-charts>) и материал лекции 7, найдите на графике ценных бумаг 4-5 российских эмитентов и отметьте модели, используемые в классическом техническом анализе. Спрогнозируйте на основе найденных моделей тенденцию движения цен на акции, которая наиболее вероятна в будущем.

#### Задания к СР08

1. Используя графики акций на сайте Investing.com (<https://ru.investing.com/charts/stocks-charts>) и материал лекции 8, спрогнозируйте направление трендов по акции ПАО Газпром (GAZP)
2. Используя графики акций на сайте Investing.com (<https://ru.investing.com/charts/stocks-charts>) и материал лекции 8, спрогнозируйте направление трендов по акции ПАО Сбербанк (SBER)
3. Используя графики акций на сайте Investing.com (<https://ru.investing.com/charts/stocks-charts>) и материал лекции 8, спрогнозируйте направление трендов по акции ПАО НК Лукойл (LKOH)
4. Используя графики акций на сайте Investing.com (<https://ru.investing.com/charts/stocks-charts>) и материал лекции 8, спрогнозируйте направление трендов по акции ПАО Роснефть (ROSN)

#### Задания к СР09

1. Используя инструментарий сайта компании АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ»» (<https://www.finam.ru/profile/moex-akcii/gazprom/tehanalys-light/>) и материал лекции 9, опишите сигналы 5-6 индикаторов на графике ценных бумаг ПАО Газпром (GAZP)
2. Используя инструментарий сайта компании АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ»» (<https://www.finam.ru/profile/moex-akcii/sberbank/tehanalys-light/>) и материал лекции 9, опишите сигналы 5-6 индикаторов на графике ценных бумаг ПАО Сбербанк (SBER)
3. Используя инструментарий сайта компании АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ»» (<https://www.finam.ru/profile/moex-akcii/lukoil/tehanalys-light/>) и материал лекции 9, опишите сигналы 5-6 индикаторов на графике ценных бумаг ПАО НК Лукойл (LKOH)
4. Используя инструментарий сайта компании АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ»» (<https://www.finam.ru/profile/moex-akcii/rosneft/tehanalys-light/>) и материал лекции 9, опишите сигналы 5-6 индикаторов на графике ценных бумаг ПАО Роснефть (ROSN)

#### Теоретические вопросы к зачету Зач01

1. Современные интернет-торговые платформы и их основные характеристики

2. Постулаты технического анализа и виды графического отображения стоимости ценных бумаг
3. Модели разворота тенденции в классическом техническом анализе
4. Модели продолжения тенденции и разворота тенденции на ценовом графике японских свечей
5. Индикаторы технического анализа

Практические задания к зачету Зач01 (примеры)

1. На рисунке приведен график цен на обыкновенные акции ПАО Сбербанк и обозначена синими овалами некая ценовая модель. Укажите что-за модель представлена на рисунке и дайте ей описание



2. Постройте линии поддержки и сопротивления. Сделайте выводы.



3. На рисунке приведен график цен акции некоего эмитента и обозначена синими овалами некая ценовая модель. Укажите что-за модель представлена на рисунке и дайте ей описание. Объясните была ли подтверждена тенденция, на которую данная модель указывает



4. На рисунке приведен график цен акции некоего эмитента и два индикатора. Укажите что-за это индикаторы, как они рассчитываются. Объясните какие сигналы на графике дают индикаторы и как данные сигналы можно использовать для принятия инвестиционного решения



5. На рисунке приведен график цен на обыкновенные акции ПАО Газпром и график индикатора Momentum. Объясните каким образом можно интерпретировать сигналы, которые можно обнаружить на графике индикатора. Каким образом можно использовать данные сигналы для принятия инвестиционного решения



6. На рисунке приведен график цен акции некоего эмитента и график индикатора. Укажите что-за это индикатор, как он рассчитывается. Объясните какие сигналы на графике дает индикатор и как данные сигналы можно использовать для принятия инвестиционного решения





**ИД-7 (ПК-2) Имеет опыт проведения анализа результатов деятельности организаций различных организационно-правовых форм с целью инвестирования в выпущенные ими ценные бумаги**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Систематизирует показатели общеэкономического состояния по различным классификационным признакам, в том числе показатели инфляции, показатели занятости, показатели производства, показатели потребления, ВВП, торговый баланс, ключевую ставку	ПР05, СР05, Зач01
Умеет, используя различные источники, собрать данные, необходимые для проведения отраслевого анализа	ПР05, СР05, Зач01
Имеет опыт проведения расчетов в области анализа финансовой отчетности и прогнозирования динамики развития компаний-эмитентов ценных бумаг	ПР06, СР06, Зач01

Задания к опросу ПР05

1. Принципы фундаментального анализа эмитентов ценных бумаг
2. Показатели общеэкономического состояния
3. Особенности отраслевого анализа

Задания к опросу ПР06

1. Принципы доходного, затратного и сравнительного анализа отчетности эмитентов
2. Построение прогнозного отчета о прибылях и убытках, баланса, отчета о движении денежных средств
3. Определение внутренней (справедливой) стоимости ценных бумаг
4. Сравнительный подход: основные виды мультипликаторов и принципы их расчета

Задания к СР05

1. Провести сравнительный анализ макроэкономических показателей России и США, используя сайты «МФД-ИнфоЦентр» (<https://mfd.ru/calendar/>), Росстата (<https://rosstat.gov.ru/accounts>), ЕМИСС Государственная статистика (<https://fedstat.ru/>), Data.gov.ru Открытые данные России (<https://data.gov.ru/>), Института научных коммуникаций (ИНК) (<https://www.archilab.online/data2/data-set-po-mirovoj-ekonomike>)
2. Используя сайты Росстата (<https://rosstat.gov.ru/accounts>), ЕМИСС Государственная статистика (<https://fedstat.ru/>), Data.gov.ru Открытые данные России (<https://data.gov.ru/>), «Invest in Russia» Российский фонд прямых инвестиций (РФПИ) (<https://ru.investinrussia.com/sectors>), Заводы РФ (<https://заводы.рф/>), ООО «РАЭКС Анали-

тика» (<https://raex-a.ru/>) и базируясь на методе жизненного цикла отрасли, анализе затрат-выпуск; анализе взаимосвязи отрасли и экономики, необходимо провести анализ одной из отраслей российской экономики

#### Задания к СР06

1. Изучите и дайте оценку финансовым показателям деятельности крупнейших российских компаний-эмитентов, используя их официальные сайты: ПАО «ЛУКОЙЛ» (<https://lukoil.ru/InvestorAndShareholderCenter>), ПАО «Сбербанк» (<https://www.sberbank.com/ru>), ПАО «Газпром» (<https://www.gazprom.ru/investors/>), ПАО «Ростелеком» (<https://www.company.rt.ru/ir/>), ПАО «Аэрофлот» (<https://ir.aeroflot.ru/ru/akcioneram-i-investoram/>), ПАО «Магнит» (<https://www.magnit.com/ru/shareholders-and-investors/key-figures/>)

2. Постройте по одному из вышеуказанных предприятий, опираясь на доходный подход в фундаментальном анализе, прогнозные Отчет о прибылях и убытках, Отчета о движении денежных средств, Баланс эмитента. На основе расчета денежных потоков, выведите «справедливую» стоимость одной акции выбранного эмитента

#### Теоретические вопросы к зачету Зач01

1. Этапы фундаментального анализа
2. Доходный подход в фундаментальном анализе
3. Затратный подход в фундаментальном анализе
4. Сравнительный подход в фундаментальном анализе

#### Практические задания к зачету Зач01 (примеры)

1. По компании на конец 2019 года известны следующие данные: рыночная цена акции 10 рублей, номинал акции 1 рубль, в обращении находится 1 млн. акций, на бирже обращается 10% акций от акций, находящихся на руках. Долгосрочный долг составляет 3 млн. рублей, краткосрочный 1 млн. рублей. Финансовый рычаг (долг/ собственный капитал) равен единице. Денежные средства на счете и в кассе по отчетности равны 0,2 млн. рублей. Годовая выручка составила 3 млн. рублей, маржа операционной прибыли 30%. Найдите рыночную капитализацию. Найдите общую капитализацию (EV). Чему равна балансовая оценка одной акции? Какой мультипликатор может использоваться для диагностирования инвестиционной привлекательности? Оцените показатель EBIT за 2019 год

2. Среднее значение мультипликатора P/e по отрасли равно 8, а средний мультипликатор M/BU (market to book) равен 3. По компании А этой отрасли составлены на следующий год прогнозные отчеты о прибылях и убытках и балансовый отчет. Прибыль следующего года оценивается на уровне 16 млн. дол., а значение собственного капитала по прогнозируемому балансу (сумма уставного капитала, добавочного и нераспределенной прибыли с резервами) составляет 45 млн. дол. Дайте прогноз оценки собственного капитала мультипликаторным методом (иначе называемом методом рыночных сравнений).

3. Активы компании ХХ на начало 2019 года 1000 млн. рублей, на конец 2019 года 2000 млн. рублей. Выручка за 2009 год составила 2800 млн. рублей. Маржа операционной прибыли (рентабельность продаж, РМ) 30%. Эффективная ставка налога на прибыль 28%. Оцените операционную прибыль за 2019 год и рассчитайте доходность активов (бизнеса). Что можно сказать о деятельности компании в 2019 году, если среднеотраслевая отдача по капиталу составляет 30%? Что можно сказать о положении владельца собственного капитала, если ROE по компании составляет 35% за 2009 год?

4. Выручка компании «Московские зонтики» за 2019 год составила 50 млн. рублей. Маржа (норма) чистой прибыли 5%. Оборачиваемость постоянно используемого капитала равна 3 (это устойчивое значение по компании, наблюдаемое за ряд лет). Финансовый ры-

чаг (как отношение заемного капитала к собственному) равен единице. Оцените ROE по компании за 2019 год

## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

### 8.2.1. Шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01	Рынок ценных бумаг: участники, инструменты, аспекты взаимоотношений	опрос	0	3
ПР02	Принятие инвестиционных решений на рынке ценных бумаг в условиях риска	опрос	0	3
ПР03	Формирование портфеля ценных бумаг	опрос	0	3
ПР04	Цифровые технологии на рынке ценных бумаг	опрос	0	3
ПР05	Макроэкономические аспекты фундаментального анализа на рынке ценных бумаг	опрос	0	3
ПР06	Микроэкономические аспекты фундаментального анализа на рынке ценных бумаг	опрос	0	3
ПР07	Введение в технический анализ на рынке ценных бумаг	опрос	0	3
ПР08	Анализ ценных бумаг на основе ценового графика	опрос	0	3
ПР09	Использование индикаторов при проведении технического анализа	опрос	0	3
СР01	Поиск, анализ и синтез информации в виде доклада об инвестиционной, эмиссионной деятельности и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	доклад	0	3
СР02	Описание статистической оценки риска на рынке ценных бумаг	контр. работа	1	5
СР03	Формирование оптимального портфеля ценных бумаг	контр. работа	1	5
СР04	Описание интернет-трейдинговых программных комплексов	контр. работа	1	5
СР05	Описание состояния экономики на макроуровне, отраслевой анализ	контр. работа	1	5

Обоз-	Наименование	Форма кон-	Количество баллов	
СР06	Расчет «справедливой» стоимости акции	контр. работа	1	5
СР07	Прогноз ценового движения на основе классического технического анализа	контр. работа	1	5
СР08	Прогноз ценового движения на основе моделей на графике «японских свечей»	контр. работа	1	5
СР09	Прогноз ценового движения на основе индикаторов технического анализа	контр. работа	1	5
Зач01	Зачет	зачет	0	40

### 8.2.2. Критерии оценивания

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе текущего контроля успеваемости используются следующие критерии.

Минимальное количество баллов выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.2), допускаются незначительные неточности в изложении и оформлении материала

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатели выставления минимального количества баллов
Контрольная работа	правильно решено не менее 15% заданий
Опрос	даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов
Доклад	тема доклада раскрыта, сформулированы выводы; соблюдены требования к объему доклада

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии.

Зачет (Зач01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов и 1 практическое задание.

Время на подготовку: 60 минут.

Каждый теоретический вопрос оценивается максимально 10 баллами, а практическое задание – 20 баллами. Максимальное суммарное количество баллов – 40.

### Критерии оценивания ответа на теоретический вопрос

Показатель	Максимальное количество баллов
Знание определений основных понятий, грамотное употребление понятий	2
Полнота раскрытия вопроса	3
Умение раскрыть взаимосвязи между отдельными компонентами (понятиями и моделями, теоремами и их применением, данными и формулами и т.п.)	3
Ответы на дополнительные вопросы	2
Всего	10



Критерии оценивания выполнения практического задания

Показатель	Максимальное количество баллов
Формализация условий задачи	4
Правильность проведение расчетов	6
Полнота анализа полученных результатов	10
Всего	20

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тамбовский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «ТГТУ»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор Института экономики и  
качества жизни

\_\_\_\_\_ Р.Р. Толстяков  
« 15 » \_\_\_\_\_ февраля \_\_\_\_\_ 20 24 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

***Б1.В.ДВ.02.02 Анализ валютного рынка***

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки)

Направление

***38.04.08 Финансы и кредит***

(шифр и наименование)

Программа магистратуры

***Финансы, денежное обращение и кредит***

(наименование профиля образовательной программы)

Формы обучения: ***заочная***

Кафедра: ***Экономика***

(наименование кафедры)

Составитель:

***К.э.н., доцент***

степень, должность

подпись

***А.П. Сырбу***

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

подпись

***В.И. Меньщикова***

инициалы, фамилия

**1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И  
ЕЕ МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Цель освоения дисциплины – достижение планируемых результатов обучения (таблица 1.1), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций и целью реализации ОПОП.

Дисциплина входит в состав части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Таблица 1.1 – Результаты обучения по дисциплине

Код, наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-1 Способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления</b>	
ИД-7 (ПК-1) Знание специфики управления рисками и валютными позициями на валютном рынке	Знает возможные состояния, характерные свойства, индивидуальные особенности валют и финансовых инструментов, обращающихся на валютном рынке
	Знает научные подходы и концепции управления рисками при инвестировании в валюты и финансовые инструменты, связанные с валютами
	Знает подходы к управлению валютными позициями
ИД-8 (ПК-1) Умение применять современные технологии для проведения анализа валют и производных от них финансовых инструментов различных стран	Умеет оценивать возможности применения Интернет-торговых платформ для проведения аналитической работы с валютами различных стран и производными от них финансовыми инструментами
	Умеет применять методы технического анализа при решении задач в области инвестирования в валюты и финансовые инструменты, связанные с валютами
	Умеет прогнозировать тенденции изменения курсов валют и производных от них финансовых инструментов, используя модели технического анализа
	Умеет принимать и обосновывать инвестиционные решения по полученным данным индикаторов технического анализа
<b>ПК-2 Способен провести анализ результатов деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органы государственной власти и органы местного самоуправления, дать оценку финансовых рисков и обосновать прогноз динамики развития организации</b>	
ИД-8 (ПК-2) Владение методами анализа валют и производных от них финансовых инструментов с целью инвестирования в валютные ценности различных стран	Владеет инструментами фундаментального анализа валютного рынка, анализирует влияние макроэкономических показателей на валютные курсы
	Умеет, используя различные источники, собрать данные, необходимые для проведения фундаментального анализа валютного рынка

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единицы.

Ниже приведено распределение общего объема дисциплины (в академических часах) в соответствии с утвержденным учебным планом.

Виды работ	Форма обучения
	Заочная
	2 курс
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>7</b>
занятия лекционного типа	2
лабораторные занятия	
практические занятия	4
курсовое проектирование	
консультации	
промежуточная аттестация	1
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>101</b>
<b><i>Всего</i></b>	<b>108</b>

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### **Раздел 1. Основы принятия инвестиционных решений на валютном рынке**

##### **Тема 1. Становление и развитие международного валютного рынка**

*Исторический аспект развития международного валютного рынка и мировой валютной системы. Формирование и развитие рынка Forex и валютного рынка России. Основные участники рынка Forex. Маржинальная торговля на рынке Forex. Торговые сессии на рынке Forex. Механизм валютной торговли. Основные и второстепенные мировые валюты. Валютный курс, спот-курс, кросс-курс, обратная и прямая котировка валют. Открытая валютная позиция, конверсионные и форвардные валютные операции. Валютные свопы и другие производные финансовые инструменты, базисом которых выступает валюта. Правовое регулирование валютного рынка. Деятельность форекс-дилера на валютном рынке. Валютный рынок Московской биржи*

##### **Тема 2. Основы управления рисками на валютном рынке**

*Риск и его измерение. Срок валютных операций, волатильность. Снижение рисков. Диверсификация и лимитирование по сделкам на валютном рынке. Хеджирование открытых валютных позиций на основе использования производных финансовых инструментов. Керри-трейд в иностранной валюте*

##### **Тема 3. Управление валютными позициями**

*Процесс управления валютными позициями. Современные подходы к совершению сделок физическими лицами на валютном рынке Forex. Психологические аспекты торговли валютами и производными от них финансовыми инструментами. Открытие и закрытие валютных позиций*

##### **Тема 4. Интернет-торговые платформы для совершения сделок на биржевом рынке ценных бумаг**

*Функции интернет-торговых платформ на валютном рынке. Информация о торгах валютами. Торговые сессии. Цена открытия, цена закрытия, максимальная и минимальная цена. Построение таблиц, которые представляют информацию о курсах валют, о состоянии счетов. Анализ списка доступных для совершения сделок валют. Построение графиков исторических значений валют. Bid/ask на валютном рынке. Таблица курсов валют. Рыночные, лимитированные и стоп-заявки на валютном рынке*

#### **Практические занятия**

- ПР01. Валютный рынок: участники, инструменты, аспекты взаимоотношений
- ПР02. Принятие инвестиционных решений на валютном рынке в условиях риска
- ПР03. Процесс управления валютными позициями
- ПР04. Цифровые технологии на валютном рынке

#### **Самостоятельная работа:**

- СР01. Поиск, анализ и синтез информации в виде доклада об инвестировании на валютном рынке, об участниках валютного рынка, о мировых валютных системах
- СР02. Описание статистической оценки риска на валютном рынке
- СР03. Поиск, анализ и синтез информации в виде доклада о планировании валютных операций, об управлении уровнем леввериджа при открытии валютных позиций, корреляции между различными валютами, о валютных производных финансовых инструментах
- СР04. Описание интернет-трейдинговых программных комплексов на валютном рынке

## **Раздел 2. Анализ и прогнозирование значений валютных курсов**

### **Тема 5. Основы фундаментального анализа на валютном рынке**

*Принципы фундаментального анализа на валютном рынке. Индикаторы денежной статистики: денежная масса, денежная база, агрегаты денежной массы. Процентные ставки на межбанковском рынке и ставки центральных банков: влияние на валютный рынок. Доходности государственных ценных бумаг и валютный рынок. Показатели инфляции, показатели занятости, показатели производства, показатели потребления, ВВП, торговый баланс: влияние на валютный рынок. Деловая активность и ее влияние на валютный рынок*

### **Тема 6. Влияние информационного пространства на валютный рынок**

*Современные базы данных макроэкономических показателей: Reuters 3000 Xtra, Bloomberg Professional, ЕМИСС Государственная статистика (<https://fedstat.ru/>), Data.gov.ru Открытые данные России (<https://data.gov.ru/>). Принятие инвестиционных решений на валютном рынке на основе новостных данных. Влияние отклонения значений фактических макроэкономических показателей от прогнозируемых на валютный рынок*

### **Тема 7. Основы технического анализа на валютном рынке**

*Постулаты технического анализа. Виды графического отображения стоимости курсов валют: точечный график, график баров, график японских свечей. Виды направленных движений на графике курсов валют (Теория Доу). Классический технический анализ. Модели разворота тенденции валютных курсов в классическом техническом анализе. Прогнозирование валютных курсов на основе классического технического анализа*

### **Тема 8. Технический анализ валютных курсов на основе ценовых графиков японских свечей**

*Принципы построения моделей на графике японских свечей. Модели продолжения тенденции на графике японских свечей. Модели разворота тенденции на ценовом графике японских свечей. Прогнозирование валютных курсов на основе моделей графика японских свечей*

### **Тема 9. Анализ и прогнозирование валютных курсов на основе индикаторов технического анализа**

*Виды индикаторов технического анализа: осцилляторы, трендследующие индикаторы, индикаторы каналов. Особенности применения и интерпретации индикаторов технического анализа. Прогнозирование валютных курсов на основе индикаторов технического анализа*

#### **Практические занятия**

ПР05. Фундаментальный анализ на валютном рынке

ПР06. Влияние информационных потоков на валютный рынок

ПР07. Введение в технический анализ на валютном рынке

ПР08. Графический анализ курсов валют

ПР09. Использование индикаторов при проведении технического анализа на валютном рынке

#### **Самостоятельная работа:**

СР05. Описание состояния экономики на макроуровне

СР06. Влияние новостных факторов на курсы валют

СР07. Прогноз движения курсов на основе классического технического анализа

СР08. Прогноз движения курсов на основе моделей на графике «японских свечей»

СР09. Прогноз движения курсов на основе индикаторов технического анализа

#### 4. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

##### 4.1. Учебная литература

1. Арчер, Майкл Трейдинг на валютном рынке для начинающих / Майкл Арчер; перевод А. Шматов. — Москва: Альпина Паблишер, 2018. — 460 с. — ISBN 978-5-9614-6654-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82653.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Майнер, Роберт Торговые стратегии с высокой вероятностью успеха: Тактики входа и выхода на рынках акций, фьючерсов и валют / Роберт Майнер; перевод А. Шматов. — Москва: Альпина Паблишер, 2018. — 330 с. — ISBN 978-5-9614-6820-5. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82651.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Морозов, И. В. Forex: От простого к сложному / И. В. Морозов. — 5-е изд. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 328 с. — ISBN 978-5-9614-1949-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83072.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Азбука частного инвестора: Путеводитель по финансовому рынку / В. А. Зверев, А. В. Зверева, С. Г. Евсюков, Д. П. Никитина. — 3-е изд. — Москва: Дашков и К, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-394-02826-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/103738>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Блажко, А. FOREX: теория, психология, практика / А. Блажко. — Москва: Альпина Паблишер, 2020. — 328 с. — ISBN 978-5-9614-4311-0. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/96856.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Смит, Кортни Как стабильно зарабатывать на рынке FOREX / Кортни Смит; перевод Е. Калугин. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 223 с. — ISBN 978-5-9614-1634-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82888.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

7. Шмырёва, А. И. Управление валютным рынком: практикум / А. И. Шмырёва, Н. В. Анохин. — Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 43 с. — ISBN 978-5-7014-0876-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/87171.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/87171>

##### 4.2. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Университетская информационная система «РОССИЯ» <https://uisrussia.msu.ru>

Справочно-правовая система «Консультант+» <http://www.consultant-urist.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>

База данных Web of Science <https://apps.webofknowledge.com/>

База данных Scopus <https://www.scopus.com>

Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru>

База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ <https://rosmintrud.ru/opendata>

База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>



База данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>

Базы данных Министерства экономического развития РФ <http://www.economy.gov.ru>

База открытых данных Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/opendata>

Электронная база данных «Издательство Лань» <https://e.lanbook.com>

Электронная библиотечная система «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru>

База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

База данных электронно-библиотечной системы ТГТУ <http://elib.tstu.ru>

Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» <https://нэб.рф>

Национальный портал онлайн обучения «Открытое образование» <https://openedu.ru>

Электронная база данных "Polpred.com Обзор СМИ" <https://www.polpred.com>

Официальный сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии <http://protect.gost.ru/>

Ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета представлены в локальном нормативном акте «Положение об электронной информационно-образовательной среде Тамбовского государственного технического университета».

Электронные образовательные ресурсы, к которым обеспечен доступ обучающихся, в т.ч. приспособленные для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, приведены на официальном сайте университета в разделе «Университет»-«Сведения об образовательной организации»-«Материально-техническое обеспечение и оснащенность образовательного процесса».

Сведения о лицензионном программном обеспечении, используемом в образовательном процессе, представлены на официальном сайте университета в разделе «Образование»-«Учебная работа»-«Доступное программное обеспечение».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

*К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умений самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие в практических занятиях, выполнение контрольных заданий и тестов. При этом самостоятельная работа играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.*

*Успешное освоение компетенций, формируемых данной учебной дисциплиной, предполагает оптимальное использование времени самостоятельной работы. Целесообразно посвящать до 20 минут изучению конспекта лекции в тот же день после лекции. Теоретический материал изучать в течение недели до 2 часов, а готовиться к практическому занятию по дисциплине до 2 часов.*

*Для понимания материала учебной дисциплины и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:*

*после прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня, разобрать рассмотренные примеры;*

*в течение недели выбрать время для работы с литературой по учебной дисциплине;*

*при подготовке к практическим занятиям повторить основные понятия по теме домашнего задания, изучить примеры.*

*Рекомендуется использовать текст лекций.*

*Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекций изучаются и книги по данной учебной дисциплине.*

*Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью после прочтения очередной главы желательно выполнить несколько простых упражнений на соответствующую тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе и попробовать ответить на следующие вопросы: о чем эта тема, какие новые понятия в ней введены, каков их смысл.*

*При подготовке к промежуточной аттестации необходимо освоить теоретические положения данной дисциплины, разобрать определения всех понятий и постановки моделей, описывающих процессы, рассмотреть примеры. Дополнительно к изучению конспектов лекций необходимо пользоваться учебниками по учебной дисциплине.*

*Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:*

*повторение лекционного материала;*

*подготовки к семинарам (практическим занятиям);*

*изучения учебной и научной литературы;*

*изучения нормативных правовых актов;*

*подготовки к тестированию и т.д.;*

*подготовки к семинарам устных докладов;*

*выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры.*

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер	MS Office, Windows / Корпоративные академические лицензии бессрочные Microsoft Open License № 61010664, 60979359, 61316870, 45560005, 45341392, 44964701, 49066437, 48248804, 49487340, 43925361, 44544975, 43239932, 42882586, 46733190, 45936776, 46019880, 47425744, 47869741, 60102643, 41875901
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: компьютер	

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения / Реквизиты подтверждающего документа
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 333/А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	MS Office, Windows / Корпоративная академическая лицензия бессрочная Microsoft Open License №66426830

## 7. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Проверка достижения результатов обучения по дисциплине осуществляется в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 7.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости включает в себя мероприятия по оцениванию выполнения заданий на практических занятиях, заданий для самостоятельной работы. Мероприятия текущего контроля успеваемости приведены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – Мероприятия текущего контроля успеваемости

Обозначение	Наименование	Форма контроля
ПР01	Валютный рынок: участники, инструменты, аспекты взаимоотношений	опрос
ПР02	Принятие инвестиционных решений на валютном рынке в условиях риска	опрос
ПР03	Процесс управления валютными позициями	опрос
ПР04	Цифровые технологии на валютном рынке	опрос
ПР05	Фундаментальный анализ на валютном рынке	опрос
ПР06	Влияние информационных потоков на валютный рынок	опрос
ПР07	Введение в технический анализ на валютном рынке	опрос
ПР08	Графический анализ курсов валют	опрос
ПР09	Использование индикаторов при проведении технического анализа на валютном рынке	опрос
СР01	Поиск, анализ и синтез информации в виде доклада об инвестировании на валютном рынке, об участниках валютного рынка, о мировых валютных системах	доклад
СР02	Описание статистической оценки риска на валютном рынке	контр. работа
СР03	Поиск, анализ и синтез информации в виде доклада о планировании валютных операций, об управлении уровнем леввериджа при открытии валютных позиций, корреляции между различными валютами, о валютных производных финансовых инструментах	контр. работа
СР04	Описание интернет-трейдинговых программных комплексов на валютном рынке	контр. работа
СР05	Описание состояния экономики на макроуровне	контр. работа
СР06	Влияние новостных факторов на курсы валют	контр. работа
СР07	Прогноз движения курсов на основе классического технического анализа	контр. работа
СР08	Прогноз движения курсов на основе моделей на графике «японских свечей»	контр. работа
СР09	Прогноз движения курсов на основе индикаторов технического анализа	контр. работа

## 7.2. Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации по дисциплине приведены в таблице 7.2.

Таблица 7.2 – Формы промежуточной аттестации

Обоз- начение	Форма отчетности	Заочная
Зач01	Зачет	2 курс

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Оценочные средства

Оценочные средства соотнесены с результатами обучения по дисциплине и индикаторами достижения компетенций.

#### **ИД-7 (ПК-1) Знает специфику управления рисками и валютными позициями на валютном рынке**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Знает возможные состояния, характерные свойства, индивидуальные особенности валют и финансовых инструментов, обращающихся на валютном рынке	ПР01, СР01, Зач01
Знает научные подходы и концепции управления рисками при инвестировании в валюты и финансовые инструменты, связанные с валютами	ПР02, СР02, Зач01
Знает подходы к управлению валютными позициями	ПР03, СР03, Зач01

#### Задания к опросу ПР01

1. Формирование и развитие рынка Forxex и валютного рынка России, правовое регулирование
2. Оценка целей и экономических интересов участников международного валютного рынка
3. Основные и второстепенные мировые валюты. Валютный курс.
4. Деятельность форекс-дилера на валютном рынке
5. Оценка состояния доллара США в современных условиях
6. Оценка состояния китайского юаня, индийской рупии и турецкой лиры

#### Задания к опросу ПР02

1. Риск и его измерение
2. Срок валютных операций, волатильность
3. Снижение рисков на валютном рынке
4. Керри-трейд в иностранной валюте

#### Задания к опросу ПР03

1. Процесс управления валютными позициями
2. Психологические аспекты торговли валютами и производными от них финансовыми инструментами

#### Темы докладов СР01

1. Инвестирование на валютном рынке как вид экономической деятельности
2. Государство, коммерческие структуры, домашние хозяйства: аспекты инвестирования на валютном рынке
3. Деятельность форекс-дилера: функции, перспективы реформирования
4. Бреттон-Вудская и Ямайская валютная система: предпосылки, участники, особенности
5. Экзотические валютные пары на рынке Forxex
6. Организация торгов валютами на Московской бирже

#### Задания к СР02

1. Опишите алгоритм расчета статистической оценки зависимости валютных курсов от риска

#### Темы докладов СР03

1. Планирование валютных операций
2. Управление уровнем лeverиджа при открытии валютных позиций
3. Учет корреляции между валютами
4. Использование валютных опционов и валютных фьючерсов для управления открытыми валютными позициями

Теоретические вопросы к зачету Зач01

1. Основные и второстепенные валютные пары на рынке Forex
2. Участники валютного рынка Forex
3. Снижение рисков на валютном рынке
4. Процесс управления валютными позициями
5. Деятельность форекс-дилера на валютном рынке

Практические задания к зачету Зач01 (примеры)

1. Даны котировки: USD/JPY 112,66–112,69.  
Укажите, по какой цене банк продает доллары США за японские иены
2. Немецкая компания хочет купить доллары США. Банк дает котировки: USD/EUR 0,8413–0,8415. Укажите, по какому курсу это возможно. Если компания пожелает обменять евро на доллары США, то по какому курсу банк готов продавать доллары в обмен на евро?
3. Английская компания хочет купить доллары США. Банк котирует GBP/USD 1,3881–1,3886. Укажите, по какому курсу это возможно.
4. Банк котирует USD/JPY 112,66–112,76. Определите финансовый результат, если:
  - а) банк продает 10 млн долл. японской компании в обмен на японские иены;
  - б) банк получает заказ клиента, желающего продать 10 млн долл. против иен.
5. Лицо, формирующее рынок, дает следующие котировки: GBP/USD 1,3881/91.  
Укажите:
  - а) при каком курсе лицо, формирующее рынок, продаст клиенту английские фунты стерлингов за доллары;
  - б) при каком курсе клиент может/будет продавать фунты стерлингов лицу, формирующему рынок
6. Немецкий импортер должен заплатить поставщику из Гонконга. Соответствующие курсы по двойной банковской операции будут следующими:
  - USD/EUR 0,8053;
  - USD/HKD 7,8208.Определите кросс-курс евро и гонконгского доллара
7. Английский экспортер чая во Францию получает платеж в евро. Курсы доллара к этим валютам:
  - GBP/USD 1,3881;
  - USD/EUR 0,8053.Определите кросс-курс английского фунта стерлингов и евро
8. Австралийский винодел экспортирует вино в Англию.  
Предположим, что:
  - GBP/USD 1,3881;
  - ASD/USD 0,7925.Определите кросс-курс английского фунта стерлингов и австралийского доллара
9. Швейцарский франк закрылся в Нью-Йорке по курсу USD/CHF 0,9262 (по данным «Уолл Стрит Джорнал»), евро закрылось по курсу USD/EUR 0,8053. Вычислите кросс-курс швейцарского франка и евро
10. Клиент покупает евро с форвардом на один месяц по курсу USD/EUR 0,8160, но через месяц курс спот будет USD/EUR 0,8150. Определите финансовый результат от опе-

рации, если клиент купил евро на сумму 10 млн с одномесячным форвардом по курсу 0,8160. Если в день получения евро курс спот на рынке будет USD/EUR 0,8150, то клиент продаст 10 млн евро

**ИД-8 (ПК-1) Использует современные технологии для проведения анализа валют и производных от них финансовых инструментов различных стран**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Умеет оценивать возможности применения Интернет-торговых платформ для проведения аналитической работы с валютами различных стран и производными от них финансовыми инструментами	ПР04, СР04, Зач01
Умеет применять методы технического анализа при решении задач в области инвестирования в валюты и финансовые инструменты, связанные с валютами	ПР07, СР07, Зач01
Умеет прогнозировать тенденции изменения курсов валют и производных от них финансовых инструментов, используя модели технического анализа	ПР08, СР08, Зач01
Умеет принимать и обосновывать инвестиционные решения по полученным данным индикаторов технического анализа	ПР09, СР09, Зач01

**Задания к опросу ПР04**

1. Описание интернет-торговых платформ
2. Информация о валютных курсах в интернет-торговых платформах
3. Построение графиков исторических значений валютных курсов
4. Bid/ask на валютном рынке. Рыночные, лимитированные и стоп-заявки на валютном рынке

**Задания к опросу ПР07**

1. Постулаты технического анализа
2. Виды графического отображения валютных курсов
3. Виды направленных движений на графике валютных курсов
4. Модели разворота тенденции валютных курсов в классическом техническом анализе

**Задания к опросу ПР08**

1. Принципы построения моделей на графике валютных курсов, отображаемого в виде японских свечей
2. Модели продолжения тенденции на графике валютных курсов, отображаемого в виде японских свечей
3. Модели разворота тенденции на графике валютных курсов, отображаемого в виде японских свечей

**Задания к опросу ПР09**

1. Виды индикаторов технического анализа: осцилляторы, трендследующие индикаторы, индикаторы ценовых каналов
2. Особенности применения и интерпретации индикаторов технического анализа

**Задания к СР04**

1. Дать описание интернет-трейдинговых программных комплексов для торговли на рынке Forex
2. Описать функциональные возможности интернет-торговой платформы MetaTrader4

**Задания к СР07**

1. Используя графики валютных пар на рынке Forex на сайте Investing.com (<https://ru.investing.com/charts/forex-charts>) и материал лекции 7, найдите на графике 4-5



валютных пар и отметьте модели, используемые в классическом техническом анализе. Спрогнозируйте на основе найденных моделей тенденцию движения валютных пар, которая наиболее вероятна в будущем.

#### Задания к СР08

1. Используя графики на сайте Investing.com (<https://ru.investing.com/charts/forex-charts>) и материал лекции 8, спрогнозируйте направление трендов по валютной паре EUR/USD

2. Используя графики на сайте Investing.com (<https://ru.investing.com/charts/forex-charts>) и материал лекции 8, спрогнозируйте направление трендов по валютной паре GBP/USD

3. Используя графики на сайте Investing.com (<https://ru.investing.com/charts/forex-charts>) и материал лекции 8, спрогнозируйте направление трендов по валютной паре JPY/USD

4. Используя графики на сайте Investing.com (<https://ru.investing.com/charts/forex-charts>) и материал лекции 8, спрогнозируйте направление трендов по валютной паре USD/RUB

#### Задания к СР09

1. Используя инструментарий сайта компании АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ» (<https://www.finam.ru/profile/forex/eur-usd/tehanalys-light/>) и материал лекции 9, опишите сигналы 5-6 индикаторов на графике валютной пары EUR/USD

2. Используя инструментарий сайта компании АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ» (<https://www.finam.ru/profile/forex/gbp-usd/tehanalys-light/>) и материал лекции 9, опишите сигналы 5-6 индикаторов на графике валютной пары GBP/USD

3. Используя инструментарий сайта компании АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ» (<https://www.finam.ru/profile/forex/jpy-usd/tehanalys-light/>) и материал лекции 9, опишите сигналы 5-6 индикаторов на графике валютной пары JPY/USD

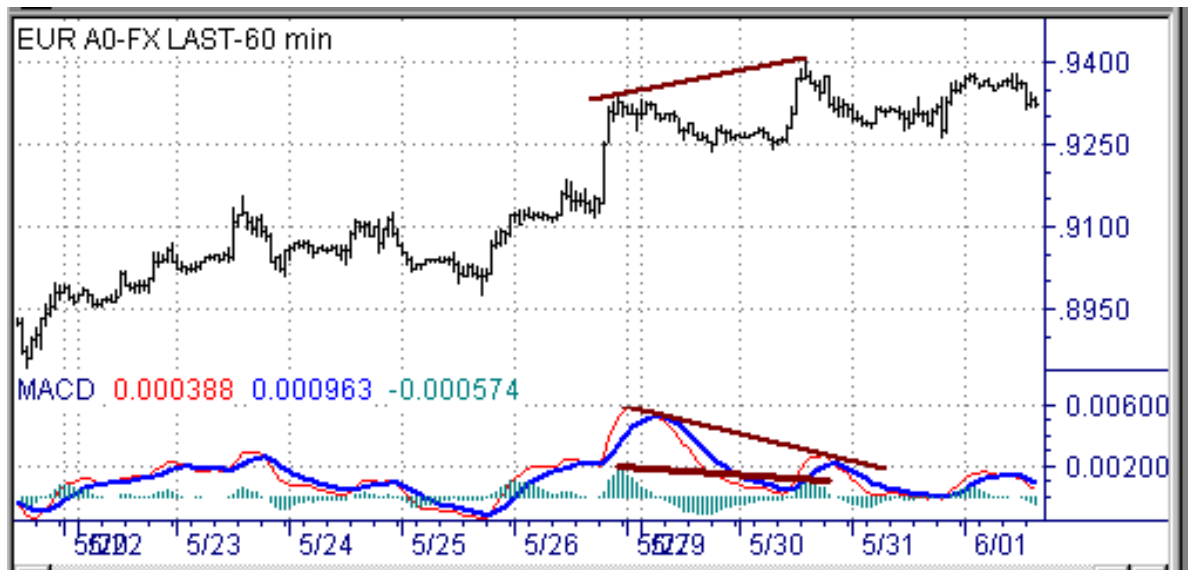
4. Используя инструментарий сайта компании АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ» (<https://www.finam.ru/profile/forex/usd-rub/tehanalys-light/>) и материал лекции 9, опишите сигналы 5-6 индикаторов на графике валютной пары USD/RUB

#### Теоретические вопросы к зачету Зач01

1. Современные интернет-торговые платформы для торговли на валютном рынке
2. Постулаты технического анализа и виды графического отображения валютных курсов
3. Модели разворота тенденции в классическом техническом анализе
4. Модели продолжения тенденции и разворота тенденции на графике японских свечей
5. Индикаторы технического анализа

#### Практические задания к зачету Зач01 (примеры)

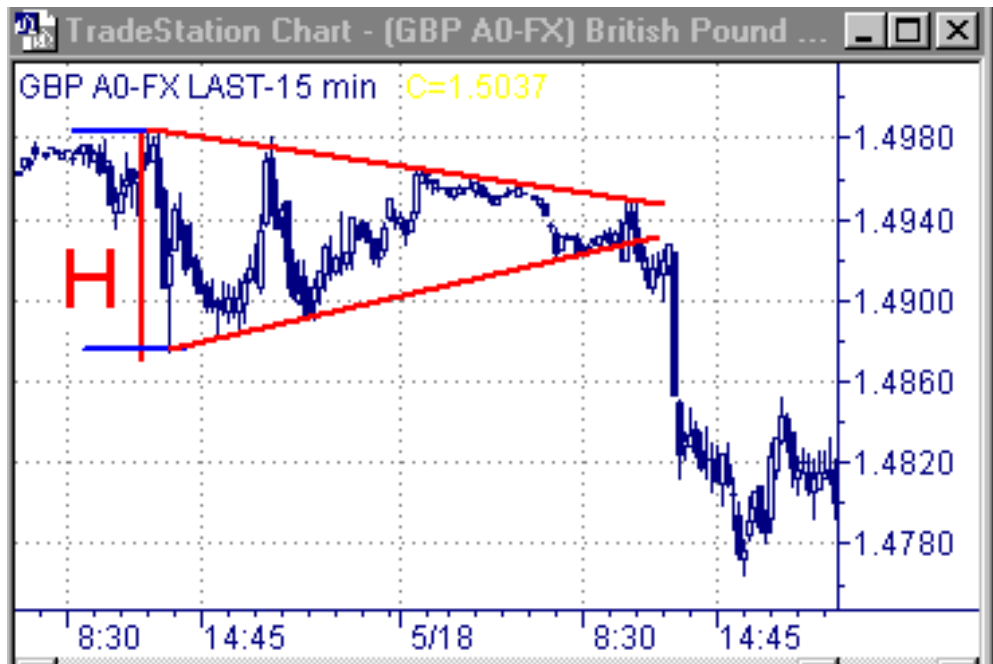
1. На рисунке приведен график валютного курса и индикатора MACD. Объясните какие сигналы отмечены линиями коричневого цвета на графике валютного курса и графике индикатора. Какое решение (покупка / продажа валюты) может быть принято в соответствии с указанными сигналами?



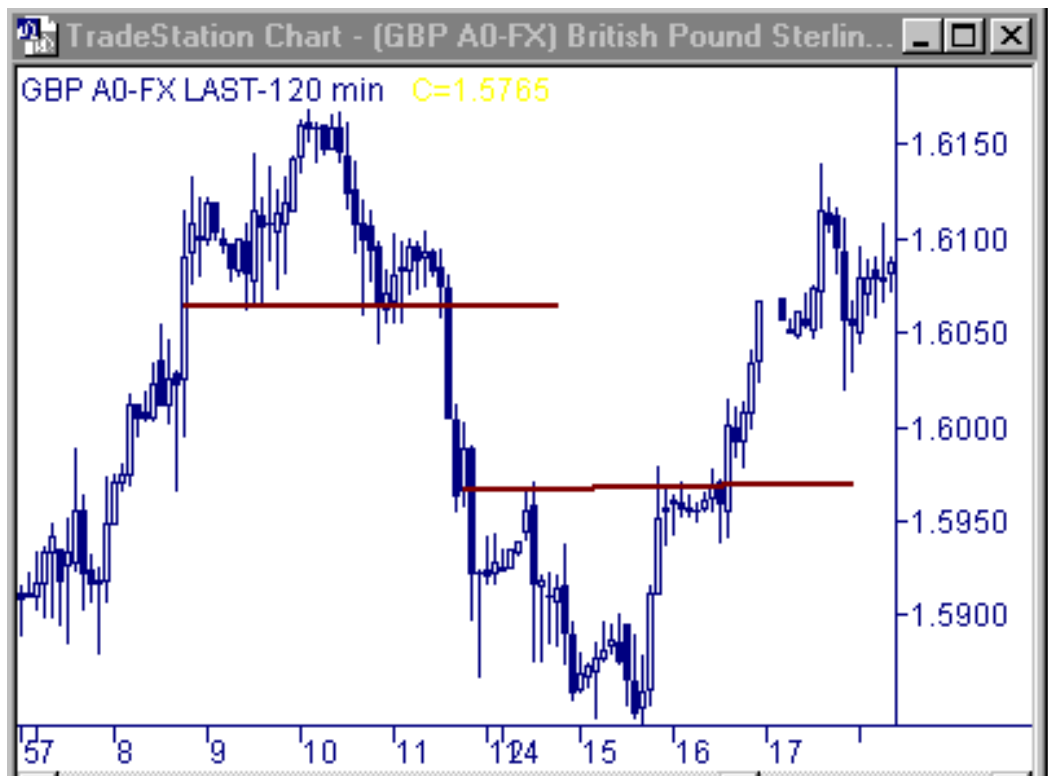
2. На рисунке приведен график валютного курса и скользящие средние разного периода (Moving Average). Объясните какие сигналы можно выявить при пересечении скользящих средних с графиком курса валюты. Какое решение (покупка / продажа валюты) может быть принято в соответствии с указанными сигналами?



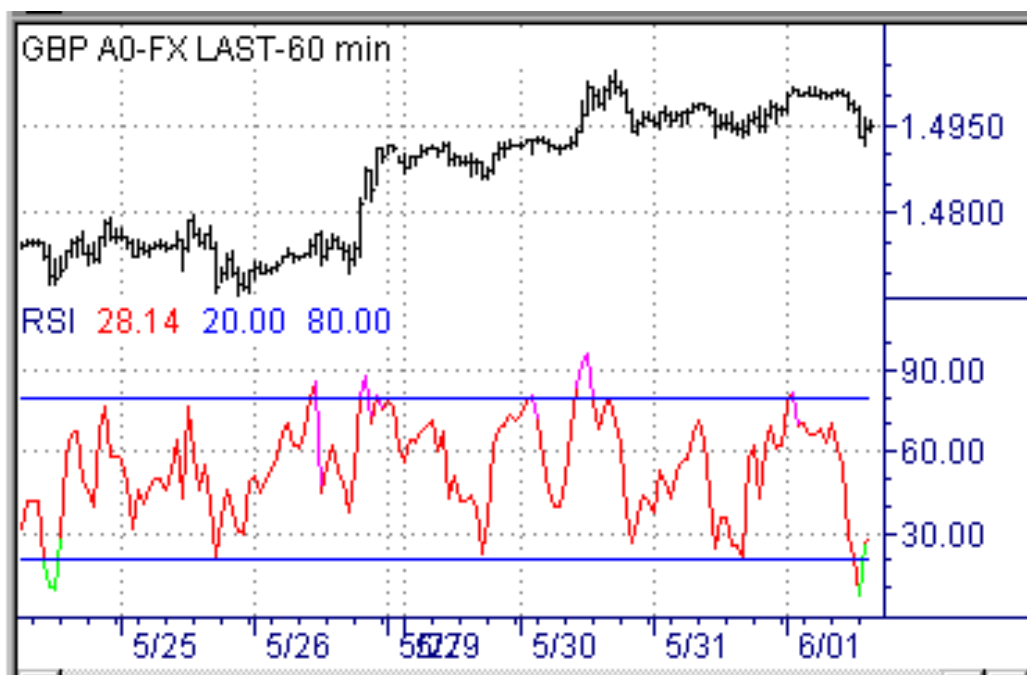
3. На рисунке приведен график валютного курса и фигура из классического технического анализа. Укажите наименование данной фигуры. Объясните, как можно интерпретировать появление данной фигуры на графике валютного курса. Что означает величина Н, отмеченная на графике?



4. На рисунке приведен график валютного курса и фигура из классического технического анализа. Укажите наименование данной фигуры. Объясните, как можно интерпретировать появление данной фигуры на графике валютного курса. Что означает линия коричневого цвета, отмеченная на графике?



5. На рисунке приведен график валютного курса и индикатора RSI. Объясните, что означают отрезки фиолетового и зеленого цвета на графике индикатора. Какое решение (покупка / продажа валюты) может быть принято в соответствии с анализом графика индикатора?



**ИД-8 (ПК-2) Имеет опыт проведения анализа валют и производных от них финансовых инструментов с целью инвестирования в валютные ценности различных стран**

Результаты обучения	Контрольные мероприятия
Владеет инструментами фундаментального анализа валютного рынка, анализирует влияние макроэкономических показателей на валютные курсы	ПР05, СР05, Зач01
Умеет, используя различные источники, собрать данные, необходимые для проведения фундаментального анализа валютного рынка	ПР06, СР06, Зач01

Задания к опросу ПР05

1. Принципы фундаментального анализа на валютном рынке
2. Индикаторы денежной статистики: денежная масса, денежная база, агрегаты денежной массы
3. Влияние государственных ценных бумаг на валютный рынок
4. Влияние макроэкономических показателей на валютный рынок

Задания к опросу ПР06

1. Современные базы данных макроэкономических показателей
2. Принятие инвестиционных решений на валютном рынке на основе новостных данных

Задания к СР05

1. Провести сравнительный анализ макроэкономических показателей России и США, используя сайты «МФД-ИнфоЦентр» (<https://mfd.ru/calendar/>), Росстата (<https://rosstat.gov.ru/accounts>), ЕМИСС Государственная статистика (<https://fedstat.ru/>), Data.gov.ru Открытые данные России (<https://data.gov.ru/>), Института научных коммуникаций (ИНК) (<https://www.archilab.online/data2/data-set-po-mirovoj-ekonomike>)

Задания к СР06

1. Используя календарь макростатистики, публикуемый на сайте «МФД-ИнфоЦентр» (<https://mfd.ru/calendar/>), сопоставьте изменения курсов валют отдельных стран с выходом данных о значениях макроэкономических показателей. Объясните, как

вливают отклонения вновь вышедших данных от прогнозируемых значений на валютные курсы

Теоретические вопросы к зачету Зач01

1. Влияние макроэкономических фундаментальных показателей на валютный рынок
2. Принципы фундаментального анализа на валютном рынке
3. Влияние новостей на валютный рынок

Практические задания к зачету Зач01 (примеры)

1. Используя календарь макростатистики, публикуемый на сайте «МФД-ИнфоЦентр» (<https://mfd.ru/calendar/>), сопоставьте изменение курса доллара США к евро при выходе на прошедшей неделе данных о числе обращений за пособием по безработице в США, которые публикуются еженедельно по четвергам. Объясните, как вышедшие данные повлияли на курс доллара США

2. Используя календарь макростатистики, публикуемый на сайте «МФД-ИнфоЦентр» (<https://mfd.ru/calendar/>), сопоставьте изменение курса доллара США к евро при выходе в прошедшем месяце данных о торговом балансе США, которые публикуются ежемесячно. Объясните, как вышедшие данные повлияли на курс доллара США

3. Используя календарь макростатистики, публикуемый на сайте «МФД-ИнфоЦентр» (<https://mfd.ru/calendar/>), сопоставьте изменение курса евро к доллару США при выходе в прошедшем квартале данных о ВВП еврозоны, которые публикуются ежеквартально. Объясните, как вышедшие данные повлияли на курс евро

4. Используя календарь макростатистики, публикуемый на сайте «МФД-ИнфоЦентр» (<https://mfd.ru/calendar/>), сопоставьте изменение курса евро к доллару США при выходе в прошедшем месяце данных о базовом индексе потребительских цен в евро-зоне, которые публикуются ежемесячно. Объясните, как вышедшие данные повлияли на курс евро

5. Используя календарь макростатистики, публикуемый на сайте «МФД-ИнфоЦентр» (<https://mfd.ru/calendar/>), сопоставьте изменение курса японской йены к доллару США при выходе в прошедшем месяце данных об индексе деловой активности в производственном секторе Японии, которые публикуются ежемесячно. Объясните, как вышедшие данные повлияли на курс йены

## 8.2. Критерии и шкалы оценивания

### 8.2.1. Шкалы оценивания

Для контрольных мероприятий устанавливается минимальное и максимальное количество баллов в соответствии с таблицей 8.1.

Контрольное мероприятие считается пройденным успешно при условии набора количества баллов не ниже минимального.

Результат обучения по дисциплине считается достигнутым при успешном прохождении обучающимся всех контрольных мероприятий, относящихся к данному результату обучения.

Таблица 8.1 – Шкалы оценивания контрольных мероприятий

Обозначение	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
			min	max
ПР01	Валютный рынок: участники, инструменты, аспекты взаимоотношений	опрос	0	3
ПР02	Принятие инвестиционных решений на валютном рынке в условиях риска	опрос	0	3

Обоз-	Наименование	Форма контроля	Количество баллов	
ПР03	Процесс управления валютными позициями	опрос	0	3
ПР04	Цифровые технологии на валютном рынке	опрос	0	3
ПР05	Фундаментальный анализ на валютном рынке	опрос	0	3
ПР06	Влияние информационных потоков на валютный рынок	опрос	0	3
ПР07	Введение в технический анализ на валютном рынке	опрос	0	3
ПР08	Графический анализ курсов валют	опрос	0	3
ПР09	Использование индикаторов при проведении технического анализа на валютном рынке	опрос	0	3
СР01	Поиск, анализ и синтез информации в виде доклада об инвестировании на валютном рынке, об участниках валютного рынка, о мировых валютных системах	доклад	0	3
СР02	Описание статистической оценки риска на валютном рынке	контр. работа	1	5
СР03	Поиск, анализ и синтез информации в виде доклада о планировании валютных операций, об управлении уровнем леввериджа при открытии валютных позиций, корреляции между различными валютами, о валютных производных финансовых инструментах	доклад	0	3
СР04	Описание интернет-трейдинговых программных комплексов на валютном рынке	контр. работа	1	5
СР05	Описание состояния экономики на макроуровне	контр. работа	1	5
СР06	Влияние новостных факторов на курсы валют	контр. работа	1	5
СР07	Прогноз движения курсов на основе классического технического анализа	контр. работа	1	5
СР08	Прогноз движения курсов на основе моделей на графике «японских свечей»	контр. работа	1	5
СР09	Прогноз движения курсов на основе индикаторов технического анализа	контр. работа	1	5
Зач01	Зачет	зачет	0	40

### 8.2.2. Критерии оценивания

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе текущего контроля успеваемости используются следующие критерии.

Минимальное количество баллов выставляется обучающемуся при выполнении всех указанных показателей (Таблица 8.2), допускаются несущественные неточности в изложении и оформлении материала

Таблица 8.2 – Критерии оценивания мероприятий текущего контроля успеваемости

Наименование, обозначение	Показатели выставления минимального количества баллов
Контрольная работа	правильно решено не менее 15% заданий
Опрос	даны правильные ответы не менее чем на 50% заданных вопросов
Доклад	тема доклада раскрыта, сформулированы выводы; соблюдены требования к объему доклада

При оценивании результатов обучения по дисциплине в ходе промежуточной аттестации используются следующие критерии.

Зачет (Зач01).

Задание состоит из 2 теоретических вопросов и 1 практическое задание.

Время на подготовку: 60 минут.

Каждый теоретический вопрос оценивается максимально 10 баллами, а практическое задание – 20 баллами. Максимальное суммарное количество баллов – 40.

Критерии оценивания ответа на теоретический вопрос

Показатель	Максимальное количество баллов
Знание определений основных понятий, грамотное употребление понятий	2
Полнота раскрытия вопроса	3
Умение раскрыть взаимосвязи между отдельными компонентами (понятиями и моделями, теоремами и их применением, данными и формулами и т.п.)	3
Ответы на дополнительные вопросы	2
Всего	10

Критерии оценивания выполнения практического задания

Показатель	Максимальное количество баллов
Формализация условий задачи	4
Правильность проведение расчетов	6
Полнота анализа полученных результатов	10
Всего	20

Итоговая оценка по дисциплине выставляется с учетом результатов текущего контроля (приведенных к норме в 60 баллов) с использованием следующей шкалы.

Оценка	Набрано баллов
«отлично»	81-100
«хорошо»	61-80
«удовлетворительно»	41-60
«неудовлетворительно»	0-40