МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ И УПРАВЛЕНИЯ ИМЕНИ К.Г. РАЗУМОВСКОГО (ПЕРВЫЙ КАЗАЧИЙ УНИВЕРСИТЕТ)»

**УТВЕРЖДАЮ**

Заведующий кафедрой Финансов, бухгалтерского учета и экономической безопасности

_____Миргородская М.Г.

«_27_»___мая_____ 2023 г.

# Рабочая программа дисциплины (модуля)

## Б1.В.01.08 МОДУЛЬ ПРОФИЛЬНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ Управление финансовыми активами

| | |
|---|---|
| Кафедра: | Финансов, бухгалтерского учета и экономической безопасности |
| Направление подготовки: | 38.03.01 Экономика |
| Направленность (профиль): | Финансы и финансовый консалтинг |
| Квалификация выпускника: | Бакалавр |
| Форма обучения: | очно-заочная |
| Год набора: | 2022 |
| Общая трудоемкость: | 144 часов/4 з.е. |

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00AA7853CEFA35F0837BA866654F3503A6
Владелец: Павлятенко Геннадий Владимирович
Действителен: с 08.12.2025 до 03.03.2027

**Ростов-на-Дону, 2023 г.**

Программу составил(и):
канд.экон.наук доц. Миргородская М.Г.

Рабочая программа дисциплины (модуля)
**"Управление финансовыми активами"**
разработана составлена на основании учебного плана, утвержденного ученым советом 25 мая 2023 г. протокол № 11 в соответствии
с ФГОС ВО Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Руководитель ОПОП
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г._____
_____

Рабочая программа обсуждена на заседании обеспечивающей кафедры
**Финансов, бухгалтерского учета и экономической безопасности**
Протокол от 26 ___мая____ 2023 г. № 10
Зав. кафедрой Миргородская М.Г._____

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

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

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

6. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

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

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

9. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**1.1. Цели:**

формирование у студентов знаний о структуре, характеристиках, методах оценки и управления финансовыми активами

**1.2. Задачи:**

курс рассчитан на получение студентами знаний об основах управления активами,
методах управления ими в операционном процессе. Одно из проявлений переходного характера отечественной экономики заключается в низком уровне менеджмента в области управления активами на предприятиях.

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

Цикл (раздел) ОП: Б1.В

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

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

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

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

**Распределение часов дисциплины**

| Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>) | **7 (4.1)** | | Итого | |
|---|---|---|---|---|
| Недель | 17 4/6 | | | |
| Вид занятий | УП | РП | УП | РП |
| Лекции | 8 | 8 | 8 | 8 |
| Практические | 12 | 12 | 12 | 12 |
| Итого ауд. | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Контактная работа | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Сам. работа | 70 | 70 | 70 | 70 |
| Часы на контроль | 54 | 54 | 54 | 54 |
| Итого | 144 | 144 | 144 | 144 |

**Вид промежуточной аттестации:**

Экзамен 7 семестр

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Код занятия | Наименования разделов, тем, их краткое содержание и результаты освоения /вид занятия/ | Семестр | Часов | Интеракт. | Прак. подг. | Индикаторы достижения компетенции | Оценочные средства |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Раздел 1.Тема 1. Теоретические основы управления финансовыми активами** | | | | | | |
| 1.1 | **Тема 1. Теоретические основы управления финансовыми активами**<br>**Знать:**<br>**- теоретические основы управления оборотными и внеоборотными активами**<br>**/Лек/** | 7 | 4 | 0 | 0 | ПКС-1.1 | устный опрос |
| 1.2 | **Тема 1. Теоретические основы управления финансовыми активами**<br><br>**Уметь:**<br>**- оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений;**<br>**- уметь оценивать принимаемые решения с точки зрения из влияния на создание ценности (стоимости) компаний;**<br>**Владеть:**<br>**- владеть методами инвестиционного анализа и анализа финансовых рынков**<br><br>**/Пр/** | 7 | 6 | 0 | 0 | ПКС-1.2,ПКС-1.3 | реферат |
| 1.3 | **Тема 1. Теоретические основы управления финансовыми активами Знать:**<br>**- теоретические основы управления оборотными и внеоборотными активами**<br>**Уметь:**<br>**- оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений;**<br>**- уметь оценивать принимаемые решения с точки зрения из влияния на создание ценности (стоимости) компаний;**<br>**Владеть:**<br>**- владеть методами инвестиционного анализа и анализа финансовых рынков**<br>**/Ср/** | 7 | 35 | 0 | 0 | ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3 | вопросы для самоподготовки |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Раздел 2.Тема 2. Управление денежными средствами** | | | | | | |
| 2.1 | **Тема 2. Управление денежными средствами**<br>**Знать:**<br>**- теоретические основы управления оборотными и внеоборотными активами**<br>**/Лек/** | 7 | 4 | 0 | 0 | ПКС-2.1 | устный опрос |
| 2.2 | **Тема 2. Управление денежными средствами**<br><br>**Уметь:**<br>**- оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений;**<br>**- уметь оценивать принимаемые решения с точки зрения из влияния на создание ценности (стоимости) компаний;**<br>**Владеть:**<br>**- владеть методами инвестиционного анализа и анализа финансовых рынков**<br>**/Пр/** | 7 | 6 | 0 | 0 | ПКС-2.2,ПКС-2.3 | реферат |
| 2.3 | **Тема 2. Управление денежными средствами Знать:**<br>**- теоретические основы управления оборотными и внеоборотными активами**<br>**Уметь:**<br>**- оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений;**<br>**- уметь оценивать принимаемые решения с точки зрения из влияния на создание ценности (стоимости) компаний;**<br>**Владеть:**<br>**- владеть методами инвестиционного анализа и анализа финансовых рынков**<br>**/Ср/** | 7 | 35 | 0 | 0 | ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3 | вопросы для самоподготовки |
| | **Раздел 3.Контроль** | | | | | | |
| 3.1 | **Экзамен Знать:**<br>**- теоретические основы управления оборотными и внеоборотными активами**<br>**Уметь:**<br>**- оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений;**<br>**- уметь оценивать принимаемые решения с точки зрения из влияния на создание ценности (стоимости) компаний;**<br>**Владеть:**<br>**- владеть методами инвестиционного анализа и анализа финансовых рынков**<br>**/Экзамен/** | 7 | 54 | 0 | 0 | ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3 | вопросы к экзамену. итоговое тестирование |

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

***Игровые технологии***

Технологии игрового обучения — это способы, методы и приемы, с помощью которых преподаватель задает ситуации, в которых должны оказаться ученики для получения знаний или практического полезного опыта; формирует обстоятельства, побуждающие учеников к самостоятельному принятию решений — чтобы потом сделать выводы, проработать ошибки; предлагает выбор - разные социальные роли и «маски», варианты решения задач, которые позволяют лучше узнать себя, проконтролировать свое поведение, эффективнее справиться со сложным делом; создает среду для повышения мотивации с помощью активизации воображения, «духа соперничества», азарта, групповой деятельности

***Кейс-технология***

Технология включает в себя: индивидуальную самостоятельную работу обучаемых с материалами кейса (идентификация проблемы, формулирование ключевых альтернатив, предложение решения или рекомендуемого действия); работу в малых группах по согласованию видения ключевой проблемы и ее решений; презентацию и экспертизу результатов малых групп на общей дискуссии (в рамках учебной группы)

***Технология "Дебаты"***

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

СРС – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (возможно частичное непосредственное участие преподавателя при сохранении ведущей роли студентов). Целью СРС является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю будущей специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней. Задачи СРС: систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретической подготовки; формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; развитие исследовательских умений; использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам. Функции СРС: развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к 10 творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей студентов); информационно-обучающая (учебная деятельность студентов на аудиторных занятиях, неподкрепленная самостоятельной работой, становится мало результативной); ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация); воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста и гражданина); исследовательская (новый уровень профессионально- творческого мышления).

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

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

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

анализ профессиональных умений с использованием аудио- и видеотехники и др.
Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений студентов.

## 6. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

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

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

***Недостаточный уровень:***

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

Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы, в части умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля

Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы, в части владения навыками финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации

***Пороговый уровень:***

Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка, в части знаний экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации

Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка, в части умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля

Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка, в части владения навыками финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации

***Продвинутый уровень:***

Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка, в части знаний экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации

Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка, в части умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля

Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка, в части владения навыками финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации

***Высокий уровень:***

Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка, в части знаний экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации

Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка, в части умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и

составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля

Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка, в части владения навыками финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации

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

***Недостаточный уровень:***

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

Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы, в части умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов

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

***Пороговый уровень:***

Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка, в части знаний сущности консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов

Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка, в части умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов

Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка, в части владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

***Продвинутый уровень:***

Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка, в части знаний сущности консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов

Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка, в части умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов

Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка, в части владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

***Высокий уровень:***

Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка, в части знаний сущности консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов

Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка, в части умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов

Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и

нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка, в части владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

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

**Уровень сформированности компетенций**

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

**Описание критериев оценивания**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Обучающийся демонстрирует:<br>- существенные пробелы в знаниях учебного материала;<br>- допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий;<br>- непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета;<br>- отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины;<br>- отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкая степень контактности. | Обучающийся демонстрирует:<br>- знания теоретического материала;<br>- неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов;<br>- неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы;<br>- недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины;<br>- умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить. | Обучающийся демонстрирует:<br>- знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала;<br>- твердые знания теоретического материала;<br>-способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития;<br>- правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы;<br>- умение решать практические задания, которые следует выполнить;<br>- владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины;<br>- наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам.<br>Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на дополнительные вопросы. | Обучающийся демонстрирует:<br>- глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала;<br>- полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий;<br>- способность устанавливать и объяснять связь практики и теории;<br>- логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора;<br>- умение решать практические задания;<br>- свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы. |
| **0 - 59 баллов** | **60 - 69 баллов** | **70 - 89 баллов** | **90 - 100 баллов** |
| **Оценка «незачет», «неудовлетворительно»** | **Оценка «зачтено/удовлетворительно», «удовлетворительно»** | **Оценка «зачтено/хорошо», «хорошо»** | **Оценка «зачтено/отлично», «отлично»** |

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

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

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

В случае, если сумма рейтинговых баллов, полученных при прохождении промежуточной аттестации составляет от 0 до 9 баллов, то зачет/ зачет с оценкой/ экзамен НЕ СДАН, независимо от итогового рейтинга по дисциплине.
В случае, если сумма рейтинговых баллов, полученных при прохождении промежуточной аттестации находится в пределах от 10 до 30 баллов, то зачет/ зачет с оценкой/ экзамен СДАН, и результат сдачи определяется в зависимости от итогового рейтинга по дисциплине в соответствии с утвержденной шкалой перевода из 100-балльной шкалы оценивания в 5- балльную.
Для приведения рейтинговой оценки по дисциплине по 100-балльной шкале к аттестационной по 5-балльной шкале в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости студентов федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет) используется следующая шкала:

| Аттестационная оценка по дисциплине | Рейтинговая оценка по дисциплине |
|---|---|
| "ОТЛИЧНО" | 90 - 100 баллов |
| "ХОРОШО" | 70 - 89 баллов |

| | |
|---|---|
| "УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО" | 60 - 69 баллов |
| "НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО" | менее 60 баллов |
| "ЗАЧТЕНО" | более 60 баллов |
| "НЕ ЗАЧТЕНО" | менее 60 баллов |

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

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

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

Оценочные средства по устному опросу

Модуль 1.

1. Что включает в себя понятие финансовых активов?
2. Какие задачи стоят перед управлением финансовыми активами?
3. Какие принципы лежат в основе управления финансовыми активами?
4. Какие риски связаны с финансовыми активами и какова их доходность?
5. Как оценивается стоимость финансовых активов и какие методологические основы используются?
6. Что включает в себя формирование инвестиционного портфеля и как он управляется?
7. Что представляет собой теория инвестиционного портфеля?
8. Какие виды счетов существуют, связанных с денежными средствами?
9. Что включает в себя бюджет движения денежных средств?
10. Как определяется целевой остаток денежных средств и какие модели могут использоваться для этого?
11. Что такое обыкновенные акции и какие свойства они обладают?
12. Какие модели оценки обыкновенных акций существуют?
13. Что такое привилегированные акции и какие свойства они имеют?
14. Какая модель оценки используется для привилегированных акций?
15. Как отличаются обыкновенные акции от привилегированных акций?
16. Какие факторы влияют на оценку обыкновенных акций?
17. Какие преимущества и риски связаны с инвестированием в обыкновенные акции?
18. Какие особенности оценки привилегированных акций необходимо учитывать?
19. Как автор рассматривает отношения между обыкновенными акциями и привилегированными акциями?
20. Каковы основные факторы, влияющие на стоимость обыкновенных и привилегированных акций?

Модуль 2.

1. Какие виды облигаций существуют?
2. Какие характеристики облигаций влияют на их цену?
3. Какие риски связаны с процентной ставкой на облигации?
4. Как осуществляется оценка облигаций?
5. Что представляют собой теория ожиданий и теория предпочтения ликвидности в контексте облигаций?
6. Каким образом присваивается рейтинг облигаций?
7. Какие инструменты коммерческого кредита существуют?
8. Какое обеспечение может быть использовано для обязательств по облигациям?
9. Как осуществляется оценка обязательств?
10. Как создаются резервы под обесценение задолженности?
11. Что такое опционы?
12. Какие виды опционов существуют?
13. Чем можно применять опционы?
14. Что такое хеджирование опционами?
15. Что такое спекуляция опционами?
16. Какие опционные стратегии существуют?
17. Как осуществляется оценка стоимости опционов?
18. Что такое биноминальный метод?
19. Что такое формула Блэка-Шольца?
20. Какие факторы влияют на стоимость опционов?

Вопросы для самоподготовки

Модуль 1

1. Что такое варрант и как оценивается его стоимость?
2. Как определить стоимость конвертируемой облигации и что она представляет собой?
3. Какое значение имеют финансовые фьючерсы в контексте этой темы?
4. Что такое форвардный контракт и где он может быть использован?
5. Как свопы применяются в финансовой сфере?
6. Существует ли связь между варрантом и конвертируемой облигацией?
7. Какие факторы влияют на оценку стоимости варранта?
8. Какие аспекты следует учитывать при оценке стоимости конвертируемой облигации?
9. Какие преимущества может предоставить конвертируемая облигация владельцу?
10. Какие риски связаны с использованием финансовых фьючерсов?
11. Какое определение можно дать понятию "активы предприятия"?
12. Какие характеристики [illegible]

15. Как связана система управления активами с системой операционного менеджмента?
16. От чего зависит состав и структура активов предприятия?
17. Что понимается под производительностью и доходностью активов?
18. Какие виды активов существуют по основным классификационным признакам?
19. Какие основные цели оценки стоимости активов предприятия?
20. Какие виды стоимости активов можно классифицировать?

Темы рефератов
1 Фьючерсные контракты в управлении финансовыми рисками.
2 Модели оценки опционов, их роль в финансовом анализе.
3 Применение опционов для хеджирования портфельных рисков.
4 Сущность и применение свопов в финансовом менеджменте.
5 Форвардные и фьючерсные контракты в управлении ценовыми рисками.
6 Гипотеза об эффективности рынков.
7 Методы оценки фьючерсных контрактов.
8 Сущность и условия арбитража.
9 Рейтинги инструментов с фиксированным доходом.
10 Виды финансовых активов с фиксированным доходом, их основные характеристики.
11 Опционные стратегии хеджирования.
12 Факторы, влияющие на стоимость и доходность инструментов с фиксированным доходом.
13 Риск и доходность портфеля. Оптимальный портфель.
14 Методы оценки стоимости и доходности финансовых активов с фиксированным доходом.
15 Понятие портфеля финансовых активов, принципы и этапы его формирования.
16 Хеджирование рисков с применением свопов.
17 Дюрация и выпуклость как мера риска долговых инструментов.
18 Сущность и виды своповых операций.
19 Управление портфелем инструментов с фиксированной доходностью.
20 Типы и свойства опционов. Факторы, определяющие их стоимость.
21 Модели дисконтирования дивидендов (DDM).
22 Характеристическая линия рынка капиталов (CML).
23 Паритет опционов "call" и "put".
24 Модель оценки стоимости финансовых активов (CAPM).
25 Управление финансовыми рисками с использованием фьючерсных и форвардных контрактов.

Практические задания
Модуль 1
Выручка от реализации продукции 3000 тыс.р., величина постоянных расходов 600 тыс. р., величина переменных расходов на единицу продукции – 130 р., цена единицы продукции – 240 р. Рассчитайте: а) порог рентабельности и точку безубыточности; б) величину маржинального дохода в целом и в расчете на единицу продукции; в) абсолютный и относительный запас финансовой прочности предприятия.
Задание 2. По какой минимальной цене предприятие может продавать продукцию (для обеспечения безубыточности продаж), если переменные затраты на единицу продукции 1500 р., предполагаемый объем выпуска 280 штук, годовая сумма постоянных затрат 3400 тыс. р.
Задание 3
Нужно ли предприятию брать краткосрочный банковский кредит для внедрения проекта, если он требует привлечения инвестиций в размере 500 тыс. р. в основные активы. Проект повышает финансовоэксплуатационные потребности предприятия (ФЭП) до 300 тыс. р. Предприятие располагает источниками самофинансирования на сумму 200 тыс. р. и возможностью привлечь 400 тыс. р. долгосрочных кредитов.
Задание 4
Продажи фирмы «Lion» составили 3 млн $ со средним сроком погашения 2 месяца. Компания может предоставить скидку 2/10 нетто. Если 60 % покупателей воспользуются скидкой, то по предварительной оценке срок погашения дебиторской задолженности можно сократить до одного месяца. Следует ли предоставлять такую скидку покупателям, если требуемая доходность составляет 20 %?
Задание 5
Определите операционный цикл, если продажи компании составили 2 млн. руб. средние остатки дебиторской задолженности 500 тыс. руб., себестоимость реализованной продукции 1,8 млн. руб., а средние остатки запасов 600 тыс. руб.

Модуль 2

**6.4. Оценочные средства промежуточной аттестации.**
ПКС-1: Способен формировать систему финансового контроля и планировать процесс ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта
ПКС-2: Способен проводить исследования финансового рынка; оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования, а также в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами; получать информацию об основных показателях финансовой ситуации клиента
Вопросы к экзамену
Вопросы для проверки уровня обученности «знать»

1. В чем состоит понятие финансовой устойчивости предприятия?

4. Какие четыре типа финансовой устойчивости существуют
5. В чем состоит сущность деловой активности предприятия?
6. На основании каких показателей производится анализ деловой активности предприятия?
7. Какие показатели рентабельности используются на предприятия для анализа?
8. Какие факторы влияют на продолжительность оборота оборотного капитала?
9. Какие факторы влияют на рентабельность всех активов, чистых активов и рентабельность собственного капитала предприятия?
10. Какова взаимосвязь между показателями оборачиваемости и рентабельности?
11. Что представляет собой финансовая отчетность предприятия?
12. Какие существуют методы экономической диагностики?
13. Как оценить финансовое состояние предприятия?
14. Перечислите финансовые коэффициенты?
15. Какие факторы, влияют на финансовое состояние предприятия?

Вопросы для проверки уровня обученности «уметь»

1. Что такое коэффициент оборачиваемости, коэффициент деловой активности, какого их использование при определении степени эффективности управления фирмой своими активами?
2. Что такое коэффициенты оценки привлекательности ценных бумаг для потенциальных инвесторов?
3. Что такое коэффициенты прибыльности и рентабельности?
4. Какие проблемы, возникают при анализе финансовых коэффициентов?
5. В чем ограниченность результатов анализа при использовании современных форм отчетности?
6. Опишите методику рейтинговой оценки финансового состояния предприятий?
7. Что такое факторный анализ прибыли и рентабельности?
8. В чем заключается стратегия и тактика управления оборотным капиталом?
9. Опишите особенности структуры оборотного капитала отдельных отраслей?
10. Что представляет собой кредитная политика организации и движение дебиторской задолженности?
11. Какова величина чистого оборотного капитала?
12. Что представляет собой анализ оборачиваемости оборотных средств?
13. Что такое цены капитала и цены предприятия как субъекта на рынке?
14. Какие существуют подходы к определению цены отдельных источников средств фирмы?
15. Опишите методику расчёта порога рентабельности?

Вопросы для проверки уровня обученности «владеть»

Задание 1 Выручка от реализации продукции 3000 тыс.р., величина постоянных расходов 600 тыс. р., величина переменных расходов на единицу продукции – 130 р., цена единицы продукции – 240 р. Рассчитайте: а) порог рентабельности и точку безубыточности; б) величину маржинального дохода в целом и в расчете на единицу продукции; в) абсолютный и относительный запас финансовой прочности предприятия.
Задание 2. По какой минимальной цене предприятие может продавать продукцию (для обеспечения безубыточности продаж), если переменные затраты на единицу продукции 1500 р., предполагаемый объем выпуска 280 штук, годовая сумма постоянных затрат 3400 тыс. р.
Задание 3 Нужно ли предприятию брать краткосрочный банковский кредит для внедрения проекта, если он требует привлечения инвестиций в размере 500 тыс. р. в основные активы. Проект повышает финансовоэксплуатационные потребности предприятия (ФЭП) до 300 тыс. р. Предприятие располагает источниками самофинансирования на сумму 200 тыс. р. и возможностью привлечь 400 тыс. р. долгосрочных кредитов.
Задание 4 Продажи фирмы «Lion» составили 3 млн $ со средним сроком погашения 2 месяца. Компания может предоставить скидку 2/10 нетто. Если 60 % покупателей воспользуются скидкой, то по предварительной оценке срок погашения дебиторской задолженности можно сократить до одного месяца. Следует ли предоставлять такую скидку покупателям, если требуемая доходность составляет 20 %?
Задание 5 Определите операционный цикл, если продажи компании составили 2 млн. руб. средние остатки дебиторской задолженности 500 тыс. руб., себестоимость реализованной продукции 1,8 млн. руб., а средние остатки запасов 600 тыс. руб.
Задание 6. Себестоимость сравнимой товарной продукции в 4 квартале (базисный период) – 600 тыс. руб., в отпускных ценах (без косвенных налогов) – 702 тыс. руб. По плану 1 квартала по сравнимой продукции: рост отпускных цен – 3%, увеличение объема производства –8%, себестоимость – 630 тыс. рублей; по несравнимой продукции прибыль – 30 тыс. рублей. Производится 2 вида продукции – А и Б. Базовая рентабельность продукции: А – 15%, Б – 20%; удельный вес продукции А в 4 квартале - 60 % общего выпуска сравнимой продукции, в 1 квартале планируется уменьшить до 55%.
Определить плановую прибыль 1 квартала, в том числе за счет изменения факторов роста прибыли.
Задание 7. Уставный капитал акционерного общества – 100 000 руб. Уставный капитал состоит из 100 привилегированных акций и 400 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 руб. Оплата уставного капитала произведена: по обыкновенным акциям – денежными средствами в сумме 70 000 руб.; по привилегированным акциям – 5000 рублей основными средствами , 14000 рублей - ценными бумагами, 1000 рублей - нематериальными активами. Балансовая прибыль по окончании финансового года – 40 000 руб., налог на прибыль – 24%, отчисления в резервный фонд – 10% чистой прибыли. Общее собрание акционеров приняло решение о направлении на выплату дивидендов 50% чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации. По Уставу размер дивиденда по привилегированным акциям - 20% от номинала.
Определить размер дивиденда на обыкновенную акцию (в рублях и в % к номиналу) при следующих условиях:
1. в финансовом году произведена оплата обыкновенных акций денежными средствами в размере 10 000 рублей;
2. неразмещенные и неоплаченные акции находятся на балансе организации;
3. все акции размещены, срок их оплаты не истек

б) распределительная, контрольная, стимулирующая и фискальная;
в) учетная, прогностическая, оценивающая и распределительная;
г) сберегательная, рисковая, оценивающая и стимулирующая
3. Функциональными элементами управления финансами являются:
а) делегирование, перераспределение потоков, сбалансированность финансовых потоков и оттоков;
б) финансовое прогнозирование и планирование, финансовый контроль, оперативное управление;
в) финансовый контроль, функциональное распределение финансовых потоков, управляющие и контрольные органы;
г) стратегическое управление, распределение финансовых ресурсов, распределение полномочий органов управления финансами
4. Какой из экономических показателей не участвует при определении балансовой прибыли:
а) цена единицы продукции,
б) себестоимость единицы продукции,
в) объем производства кооперированных поставок,
г) выручка от реализации сверхнормативных запасов оборотных средств,
д) прибыль, не связанная непосредственно с основной производственной деятельностью промышленного предприятия.
5. При снижении объема производства постоянные расходы:
а) неизменяются;
б) увеличиваются в большейстепени;
в) уменьшаются в большей степени;
г) пропорционально увеличиваются;
д) пропорционально уменьшаютс
6. Основной источник формирования доходов предприятия это:
а) уставный капитал;
б) балансовая прибыль;
в) эмиссионный доход;
г) выручка от реализации продукции.
7. Рентабельность продукции определяется отношением прибыли от ее реализации к:
а) прямым затратам на производство продукции
б) среднегодовой стоимости производственных фондов
в) себестоимости продукции
8. Устойчивые пассивы:
а) материальные ресурсы предприятия
б) источник оборотных средств предприятия, ему не принадлежащих, но приравненных к собственным
в) оборотные фонды и фонды обращения
9. Доходность акции определяется:
а) размером распределяемой прибыли
б) рыночной ценой акции
в) размером распределяемой прибыли и рыночной ценой акции
г) нет верного ответа
10. Финансовое состояние организации характеризуется:
а) потребностью в кредите в случаях несоответствия денежных поступлений и обязательств по размерам и срокам
б) совокупностью показателей, отражающих объем продаж, долю рынка и другие показатели, отражающие конкурентоспособность предприятия
в) совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств
11. Каким соотношением собственных оборотных средств (Ес), величины запасов и затрат (З) и объема краткосрочных заимствований (М) характеризуется кризисное финансовое состояние предприятия?
а) З = Ес + М
б) З>Ес+М
в) З < Ес + М
12. Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.) рассчитывается как:
а) отношение оборотных активов (за вычетом расходов будущих периодов) к сумме кредиторской задолженности и краткосрочных обязательств
б) отношение наиболее ликвидных активов к сумме кредиторской задолженности (Но) и краткосрочных обязательств
в) отношение собственных оборотных средств к оборотным активам
13. В состав оборотных производственных фондов предприятия входят материально-вещественные элементы:
а) производственные запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, покупных изделий, запасных частей, топлива, незавершенное производство, расходы будущих периодов,
б) станки, агрегаты, приспособления, тара, стеллажи,
в) готовая продукция, денежные средства в кассе, на расчетном счете предприятия,
14. Что произойдет с коэффициентом оборачиваемости оборотных средств, если объем реализации и нормативов оборотных средств вырастут на одну и ту же величину, например, на 10 %:
а) уменьшится,
б) увеличится,
в) не изменится.
15. В понятие «рентабельность предприятия» входят:
а) получаемая предприятием прибыль,
б) относительная доходность или прибыльность, измеряемая в процентах к затратам средств или капитала,
в) отношение прибыли к средней стоимости основных фондов и оборотных средств,
г) балансовая прибыль 1 руб. объема реализованной продукции,
д) отношение прибыли к цене изделия

1. Что представляет собой финансовая отчетность предприятия?
2. Какие существуют методы экономической диагностики?
3. Как оценить финансовое состояние предприятия?
4. Перечислите финансовые коэффициенты?
5. Какие факторы, влияют на финансовое состояние предприятия?
6. Дайте определение понятию финансовой устойчивости и какие показатели, ее характеризуют?
7. Какие показатели, характеризуют несостоятельность предприятия и потенциальное банкротство?
8. Что такое коэффициент оборачиваемости, коэффициент деловой активности, какого их использование при определении степени эффективности управления фирмой своими активами?
9. Что такое коэффициенты оценки привлекательности ценных бумаг для потенциальных инвесторов?
10. Что такое коэффициенты прибыльности и рентабельности?
11. В чем ограниченность результатов анализа при использовании современных форм отчетности?
12. Какие существуют подходы к определению цены отдельных источников средств фирмы?
13. Что представляет собой управление структурой капитала?
14. Что такое лизинг и его разновидности?
15. Что такое номинальная, относительная, уравнивающая процентные ставки?

Вопросы для проверки уровня обученности «знать»

1. В чем заключается анализ эффективности привлечения заемного капитала?
2. Опишите методику оценки производственного и финансового левериджа?
3. Какие преимущества и недостатки финансирования посредством выпуска акций?
4. В чем сущность теории дивидендной политики?
5. Какое должно быть приемлемым соотношение риска и ставки дохода?
6. Какие меры риска бывают?
7. Какие существуют методы определения рисков?
8. В чем заключается стандартное отклонение и коэффициент вариации?
9. Что такое портфельный риск и доходность?
10. Что такое кругооборот капитала и антикризисное управление?
11. Какая существует система антикризисных мер?
12. Какая взаимосвязь антикризисного управления и финансового механизма?
13. Какие основные методы и рычаги антикризисного управления финансовым механизмом субъекта хозяйствования
14. Какие проблемы, возникают при анализе финансовых коэффициентов?
15. Опишите методику рейтинговой оценки финансового состояния предприятий?

Вопросы для проверки уровня обученности «владеть»

1. Предприятие получило кредит на один год в размере 10 млн. руб. с условием возврата 16 млн. руб. Рассчитайте процентную и учетную ставки по этой операции.
2. Рассчитайте наращенную сумму с исходной суммы 20 тыс. руб. при размещении ее в банке на условиях начисления: а) простых, б) сложных процентов, если годовая ставка 15%, а периоды наращения 90 дней, 180 дней, 1 год, 5 лет, 10 лет.
3. Рассчитайте текущую стоимость каждого из приведенных ниже денежных поступлений, если коэффициент дисконтирования равен 12%: а) 5 млн. руб. через 3 года, б) 50 млн. руб., полученные через 10 лет (расчет проведите по простой учетной ставке).
4. Номинальная процентная ставка равна 15%, а темп инфляции составляет 6%, рассчитайте значение реальной процентной ставки.
5. Компания выпустила долговые обязательства под 10%. Чему равна цена заемного капитала, сформированного за счет этого источника, если ставка налога на прибыль 25%?
6. Условия предоставления товарного кредита в виде торговой скидки - 2/10 net 30 при годовой ставке краткосрочного кредита 40%. Определить стоимость капитала, привлеченного с помощью этого источника.
7. Рассчитать средневзвешенную стоимость капитала компании, если доля акционерного капитала составляет 80% в общей сумме его источников, а его стоимость - 12,5%; доля долгосрочных обязательств 20% при цене этого источника 6,5%.
8. У компании есть три типа источников: долгосрочная банковская задолженность под 12% годовых при доходности для кредиторов 10% по вновь формируемой задолженности; привилегированные акции со ставкой дивиденда 14% при доходности для акционеров 12% по вновь эмитируемым привилегированным акциям; обыкновенные акции номинальной стоимостью 67,5 долл., которые имели рыночную стоимость на момент окончания торгов 77 долл., годовой уровень дивидендов, выплаченных на одну акцию, в прошлом году составлял 4,5% на акцию. Прибыль компании росла на 7% в год. Рассчитать стоимость капитала для каждого вида источника капиталакомпании, если ставка налога на прибыль 36%.
9. Фирма А специализируется на оптовой торговле замороженными продуктами и просит кредит на приобретение энергосберегающего холодильного оборудования, другая фирма - Б на производстве электротоваров, кредит нужен для частичного переоснащения одного из цехов. Характеристики предприятий следующие: у фирмы А актив составляет 20 млн. руб., в пассиве - 10 млн. руб. заемных и 10 млн. руб. собственных средств. Сумма валовой прибыли (без учета расходов по уплате процентов за кредит) - 3,44 млн. руб. Финансовые издержки по задолженности составляют 1,7 млн. руб. Актив фирмы Б составляет 10,5 млн. руб., в пассиве - 3,7 млн. руб. заемных и 6,8 млн. руб. собственных средств. Сумма валовой прибыли (без учета расходов по уплате процентов за кредит) - 4,2 млн. руб., финансовые издержки по задолженности - 0,65 млн. руб. Рассчитать эффект финансового левериджа и сделать выводы о возможности дополнительного заимствования на каждом предприятии, если налоговый корректор составляет 2/3.
10. Годовая потребность в определенном виде сырья составляет 1000 у.е., средняя стоимость размещения одного заказа составляет 12 у.е., стоимость хранения единицы товара - 6 у. е. Определить оптимальный размер партии поставки и оптимальный средний размер производственных запасов, количество и график поставки.

5. Финансовые коэффициенты компании обычно сравниваются:
а) со среднеотраслевыми коэффициентами отрасли
б) с финансовыми коэффициентами худшей компании отрасли
в) с финансовыми коэффициентами лучшей компании отрасли
г) с лучшими финансовыми коэффициентами прошлых лет
6. Финансовый риск — это:
а) риск, связанный с данным видом деятельности
б) риск, связанный с величиной постоянных издержек
в) риск, связанный с финансовой зависимостью
7. Начисление процентов за дробное число лет по смешанной схеме происходит по формуле
а) S = P * (1+r)w+f
б) S = P / (1+r)w * (1+f * r)
в) S = P * (1+r)w * (1+f * r)
г) S = P / (1+r)w+f
8. Операционный рычаг определяется по формуле
а) постоянные затраты + прибыль
б) прибыль до выплаты процентов и налогов/ валовая маржа
в) валовая маржа / прибыль до выплаты процентов и налогов
9. Механизм воздействия на сумму прибыли за счет вменения соотношения постоянных и переменных издержек представляет собой
а) операционный леверидж
б) леверидж активов
в) финансовый леверидж
10. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть погашена
а) за счет дебиторской задолженности в течение неопределенного времени
б) за счет реализации части запасов в долгосрочном периоде
в) немедленно
г) в течение 3-х лет
11. Определить запас финансовой прочности в абсолютном выражении в рублях, если общая выручка от продаж — 2000 тыс. р., постоянные расходы — 400 тыс. р., переменные расходы — 1500 тыс. р. (предварительно необходимо определить порог рентабельности)
а) 100 тыс. р.
б) тыс. р.
в) 1600 тыс. р.
г) 400 тыс. р.
12. Чему равняется реальная процентная ставка, если номинальная ставка 15%, а уровень инфляции — 11 %
а) 4%
б) 5%
в) 3,6%
13. Найти требуемую норму доходности, если известно, что безрисковая доходность 7%, коэффициент b =1,3, премия за риск 5%
а) 14,1%
б) 13,5%
в) 9,6%
14. Прирост или снижение выручки от реализации в плановом периоде по сравнению с базисным непосредственно приводит к изменению в балансе
а) уставного капитала
б) текущих обязательств
в) долгосрочных обязательств
15. Активы — 1645 млн. д.е.
Выручка от реализации — 2434 млн. д.
Прибыль до налогообложения — 180

**6.5. Примерная тематика курсовых работ (проектов)**
учебным планом не предусмотрено

**6.6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**
Методические рекомендации по работе с конспектом лекций

Просмотрите конспект сразу после занятий. Пометьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания. Попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на текущей консультации или на ближайшей лекции за помощью к преподавателю. Каждую неделю рекомендуется отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.
Работа с рекомендованной литературой:
При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности. Сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного. Затем прочитать вторично, более медленно,

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

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические занятия представляют особую форму сочетания теории и практики. Их назначение – углубление проработки теоретического материала предмета путем регулярной и планомерной самостоятельной работы студентов на протяжении всего курса. Процесс подготовки к практическим занятиям включает изучение нормативных документов, обязательной и дополнительной литературы по рассматриваемому вопросу. Непосредственное проведение практического занятия предполагает, например:  индивидуальные выступления студентов с сообщениями по какому-либо вопросу изучаемой темы;  фронтальное обсуждение рассматриваемой проблемы, обобщения и выводы;  решение задач и упражнений по образцу;  решение вариантных задач и упражнений;  решение ситуационных производственных (профессиональных) задач;  проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности.  выполнение контрольных работ;  работу с тестами. При подготовке к практическим занятиям студентам рекомендуется: внимательно ознакомиться с тематикой практического занятия; прочесть конспект лекции по теме, изучить рекомендованную литературу; составить краткий план ответа на каждый вопрос практического занятия; проверить свои знания, отвечая на вопросы для самопроверки; если встретятся незнакомые термины, обязательно обратиться к словарю и зафиксировать их в тетради. Все письменные задания выполнять в рабочей тетради. Практические занятия развивают у студентов навыки самостоятельной работы по решению конкретных задач.

Методические рекомендации по подготовке к лабораторным работам

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

Методические указания по выполнению отчёта к лабораторным работам

Основным требованием по выполнению лабораторных и практических работ является полное исчерпывающее описание всей проделанной работы, позволяющее судить о полученных результатах, степени выполнения и профессиональной подготовки студентов.
Методические указания обеспечивают комплексный подход в учебной работе студентов, единство и преемственность требований к оформлению результатов работы на разных этапах обучения. С единых позиций приведены основные требования по структуре, оформлению и содержанию отчета по лабораторным и практическим работам.
Структура отчёта:
- цель работы;
- краткие теоретические сведения;
- ход выполнения работы;
- выводы.
Дополнительными элементы:
- приложения;
- библиографический список.
Требования к содержанию отчёта:
1. Титульный лист
В верхнем поле листа указывают полное наименование учебного заведения.
В среднем поле указывается вид работы, в данном случае лабораторная или практическая работа с указанием курса, по которому она выполнена, и ниже ее название. Название работы приводится без слова тема и в кавычки не заключается.
Далее ближе к правому краю титульного листа указывают фамилию, инициалы и группу учащегося, выполнившего работу, а также фамилию, инициалы преподавателя, принявшего работу.
В нижнем поле листа указывается место выполнения работы и год ее написания (без слова год).

2. Цель работы должна отражать тему работы, а также конкретные задачи, поставленные студенту на период выполнения работы. По объему цель работы в зависимости от сложности и многозадачности работы составляет от нескольких строк до 0,5 страницы.
3. Краткие теоретические сведения. В этом разделе излагается краткое теоретическое описание изучаемой в работе темы. Материал раздела не должен копировать содержание методического пособия или учебника по данной теме, а ограничивается изложением основных понятий, требующихся для дальнейшей обработки полученных результатов. Объем литературного обзора не должен превышать 1/3 части всего отчета.
4. Ход выполнения работы. В данном разделе подробно излагается методика выполнения работы, процесс получения данных и способ их обработки. Если используются стандартные пакеты компьютерных программ для обработки экспериментальных результатов, то необходимо обосновать возможность и целесообразность их применения, а также подробности обработки данных с их помощью.
5. Выводы по работе - кратко излагаются результаты работы, полученные в результате выполнения работы, а также краткий анализ полученных результатов.
Отчет по лабораторной работе оформляется на листе формата А4. Допускается оформление отчета по лабораторной работе в электронном виде средствами Microsoft Office. Текст работы должен быть напечатан через полтора интервала шрифтом Times New Roman, кегль – 12. Поля должны оставаться по всем четырем сторонам печатного листа: левое – не менее 30 мм, правое – не менее 10, нижнее – не менее 20 и верхнее – не 15 мм.
Для защиты лабораторной работы студент должен подготовить отчет, провести самостоятельную работу, иметь отметку о проверенном отчете.
Результаты определяются по пятибалльной системе оценок.

Методические рекомендации по выполнению реферата

Реферат – письменная работа объемом 8–10 страниц. Это краткое и точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы. Тему реферата студент выбирает из предложенных преподавателем или может предложить свой вариант. В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Содержание темы излагается объективно от имени автора. Функции реферата. Информативная, поисковая, справочная, сигнальная, коммуникативная. Степень выполнения этих функций зависит от содержательных и формальных качеств реферата и для каких целей их использует. Требования к языку реферата. Должен отличаться точностью, краткостью, ясностью и простотой.
Структура реферата:
1. Титульный лист
2. Оглавление (на отдельной странице). Указываются названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.
3. Введение. Аргументируется актуальность исследования, т.е. выявляется практическое и теоретическое значение данного исследования. Далее констатируется, что сделано в данной области предшественниками, перечисляются положения, которые должны быть обоснованы. Обязательно формулируются цель и задачи реферата.
4. Основная часть. Подчиняется собственному плану, что отражается в разделении текста на главы, параграфы, пункты. План основной части может быть составлен с использованием различных методов группировки материала. В случае если используется чья-либо неординарная мысль, идея, то обязательно нужно сделать ссылку на того автора, у кого взят данный материал.
5. Заключение. Последняя часть научного текста. В краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования.
6. Приложение. Может включать графики, таблицы, расчеты.
7. Библиография (список литературы). Указывается реально использованная для написания реферата литература. Названия книг располагаются по алфавиту с указанием их выходных данных. Общие требования к построению, содержанию и оформлению».
При проверке реферата оцениваются:
 знание фактического материала, усвоение общих представлений, понятий, идей;
 характеристика реализации цели и задач исследования;
 степень обоснованности аргументов и обобщений;
 качество и ценность полученных результатов;
 использование литературных источников;
 культура письменного изложения материала;
 культура оформления материалов работы.
Правила написания научных текстов (реферат, дипломная работа):
Здесь приводятся рекомендации по консультированию студентов относительно данного вида самостоятельной работы. Во время консультаций руководителю следует предложить к обсуждению следующие вопросы.
• Какова истинная цель Вашего научного текста – это поможет Вам разумно распределить свои силы и время.
• Важно разобраться, кто будет «читателем» Вашей работы.
• Начинать писать серьезную работу следует не раньше, чем возникнет ощущение, что по работе с источниками появились идеи, которыми можно поделиться.
• Должна быть идея, а для этого нужно научиться либо относиться к разным явлениям и фактам несколько критически (своя идея – как иная точка зрения), либо научиться увлекаться какими-то известными идеями, которые нуждаются в доработке (идея – как оптимистическая позиция и направленность на дальнейшее совершенствование уже известного).
• Писать следует ясно и понятно, стараясь основные положения формулировать

четко и недвусмысленно, а также стремясь структурировать свой текст.
• Объем текста и различные оформительские требования во многом зависят от принятых в конкретном учебном заведении порядков.

Методические рекомендации по выполнению контрольных работ

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

Методические рекомендации по подготовке к коллоквиуму

Коллоквиумом называется собеседование преподавателя и студента по заранее определенным контрольным вопросам. Целью коллоквиума является формирование у студента навыков анализа теоретических проблем на основе самостоятельного изучения учебной и научной литературы. На коллоквиум выносятся крупные, проблемные, нередко спорные теоретические вопросы. Упор делается на монографические работы профессора-автора данного спецкурса. От студента требуется:
- владение изученным в ходе учебного процесса материалом, относящимся к рассматриваемой проблеме;
- знание разных точек зрения, высказанных в научной литературе по соответствующей проблеме, умение сопоставлять их между собой;
- наличие собственного мнения по обсуждаемым вопросам и умение его аргументировать.
Коллоквиум - это не только форма контроля, но и метод углубления, закрепления знаний студентов, так как в ходе собеседования преподаватель разъясняет сложные вопросы, возникающие у студента в процессе изучения данного источника. Однако коллоквиум не консультация и не экзамен. Его задача добиться глубокого изучения отобранного материала, пробудить у студента стремление к чтению дополнительной социологической литературы. Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Как правило, на самостоятельную подготовку к коллоквиуму студенту отводится 3-4 недели. Методические указания состоят из рекомендаций по изучению источников и литературы, вопросов для самопроверки и кратких конспектов ответа с перечислением основных фактов и событий, относящихся к пунктам плана каждой темы. Это должно помочь студентам целенаправленно организовать работу по овладению материалом и его запоминанию. При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.
Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым студентом или беседы в небольших группах (2-3 человека). Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, проверяет конспект. Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания. По итогам коллоквиума выставляется дифференцированная оценка по пятибалльной системе.

Методические рекомендации по устному опросу/самоподготовке

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

Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

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

навыками и умениями использования теоретического знания применительно к особенностям изучаемой отрасли.

Методические рекомендации по подготовке к эссе

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

Методические рекомендации по подготовке к докладу

Для подготовки доклада необходимо выбрать актуальную тему. Желательно, чтобы тема была интересна докладчику и вызывала желание качественно подготовить материалы. Подготовка доклада предполагает: определение цели доклада; подбор необходимого материала, определяющего содержание доклада; составление плана доклада, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности.
Композиция доклада имеет вступление, основную часть и заключение.
Вступление должно содержать: название доклада; сообщение основной идеи; современную оценку предмета изложения; краткое перечисление рассматриваемых вопросов; интересную для слушателей форму изложения. Основная часть, в которой необходимо раскрыть суть темы, обычно строится по принципу отчёта. Задача основной части: представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой.
Заключение – чёткое обобщение и краткие выводы по излагаемой теме.

Методические рекомендации по подготовке к собеседованию

Собеседование – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.
Цель собеседования: проверка усвоения знаний; умений применять знания; сформированности профессионально значимых личностных качеств.
Подготовка к собеседованию предполагает повторение пройденного материала и приобретение навыка свободного владения терминологией и фактическими данными по определенному разделу дисциплины.

Методические рекомендации по подготовке к тестированию

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

Методические рекомендации по подготовке к экзамену

Изучение многих общепрофессиональных и специальных дисциплин завершается экзаменом. Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он приобрел в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине. Экзаменационная сессия – это серия экзаменов, установленных учебным планом. Между экзаменами

интервал 2-4 дня, в течение студент систематизирует уже имеющиеся знания. На консультации перед экзаменом студенты должны быть ознакомлены с основными требованиями и получить ответы на возникающие в процессе подготовки вопросы. Необходимо ориентировать студентов на систематическую подготовку к занятиям в течение семестра, что позволит использовать время экзаменационной сессии для систематизации знаний.

Методические рекомендации по подготовке к зачету

В ходе подготовки к зачету студент, в первую очередь, должен систематизировать знания, полученные в ходе изучения дисциплины. К зачету необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:
- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- учебниками, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов к зачету.

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

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

| | |
|---|---|
| **7.1. Рекомендуемая литература** | |
| **7.1.2. Дополнительная литература** | |
| Л.2.1 | Финансы и кредит [Электронный ресурс]:журнал. - Москва: Финансы и кредит, 2021. - 242 с. – Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=617721 |
| Л.2.2 | Финансы и кредит [Электронный ресурс]:журнал. - Москва: Финансы и кредит, 2021. - 242 с. – Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=613526 |
| **7.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение в том числе отечественного производства** | |
| 7.2.1 | Kaspersky Endpoint Security |
| **7.3. Перечень профессиональных баз данных, информационных справочных систем и ресурсов сети Интернет** | |
| 7.3.1 | Электронно-библиотечная система "Лань". Режим доступа: https://e.lanbook.com/ |
| 7.3.2 | Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека онлайн". Режим доступа: https://biblioclub.ru/ |
| 7.3.3 | Электронно-библиотечная система "BOOK.ru". Режим доступа: https://book.ru/ |
| 7.3.4 | ПЛАТФОРМА ОНЛАЙН-ОБРАЗОВАНИЯ «РАЗУМ». Режим доступа: https://razoom.mgutm.ru/ |
| 7.3.5 | Сайт журнала "Экономический анализ: теория и практика". Режим доступа: http://www.fin-izdat.ru/journal/analiz/ |
| 7.3.6 | Сайт журнала "Бухгалтерский учет". Режим доступа: http://www.buhgalt.ru/ |
| 7.3.7 | Научная электронная библиотека "eLIBRARY.RU". Режим доступа: https://www.elibrary.ru/ |
| 7.3.8 | Сайт Министерства сельского хозяйсвтва Российской Федерации. Режим доступа: https://mcx.gov.ru/ |
| 7.3.9 | Международный индекс научного цитирования Web of Science (Web of Knowledge). Режим доступа: http://apps.webofknowledge.com/ |
| 7.3.10 | Сайт диссертационного зала Российской государственной библиотеки. Режим доступа: http://diss.rsl.ru/ |
| 7.3.11 | Электронные библиотеки, словари, энциклопедии. Режим доступа: https://gigabaza.ru/ |
| 7.3.12 | Электронно-библиотечная система "Юрайт". Режим доступа: https://biblio-online.ru/ |
| 7.3.13 | "Электронная библиотека учебников" . Режим доступа: http://studentam.net/ |

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

| | |
|---|---|
| 8.1 | Адрес: 123298, г. Москва, ул. Народного Ополчения, д.38, корп. 2: аудитория 5-315 - Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа; занятий семинарского типа; для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); для проведения групповых и индивидуальных консультаций; для текущего контроля и промежуточной аттестации : Рабочие места обучающихся; Рабочее место преподавателя; Доска меловая. |

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

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

возможны различные варианты проведения занятий: в академической группе и индивидуально, на дому с использованием дистанционных образовательных технологий.

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

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры
**Финансов, бухгалтерского учета и экономической безопасности**
Протокол от __ _____ 2024 г. № __
Зав. кафедрой Миргородская М.Г._____

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры
**Финансов, бухгалтерского учета и экономической безопасности**
Протокол от __ _____ 2024 г. № __
Зав. кафедрой Миргородская М.Г._____

==========

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

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры
**Финансов, бухгалтерского учета и экономической безопасности**
Протокол от __ _____ 2025 г. № __
Зав. кафедрой Миргородская М.Г._____

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры
**Финансов, бухгалтерского учета и экономической безопасности**
Протокол от __ _____ 2025 г. № __
Зав. кафедрой Миргородская М.Г._____

==========

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

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры
**Финансов, бухгалтерского учета и экономической безопасности**
Протокол от __ _____ 2026 г. № __
Зав. кафедрой Миргородская М.Г._____

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры
**Финансов, бухгалтерского учета и экономической безопасности**
Протокол от __ _____ 2026 г. № __
Зав. кафедрой Миргородская М.Г._____

==========

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

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры
**Финансов, бухгалтерского учета и экономической безопасности**
Протокол от __ _____ 2027 г. № __
Зав. кафедрой Миргородская М.Г._____

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры
**Финансов, бухгалтерского учета и экономической безопасности**
Протокол от __ _____ 2027 г. № __
Зав. кафедрой Миргородская М.Г._____