



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«ИРКУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФГБОУ ВО «ИГУ»

САФ Байкальской международной бизнес-школы (института)

Кафедра стратегического и финансового менеджмента



УТВЕРЖДАЮ:

Декан САФ Байкальской международной
бизнес-школы (института)

Н.Б. Грошева

14 апреля 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины Б1.О.05 Финансовая инфраструктура бизнеса

Направление подготовки 38.04.02 «Менеджмент»

Профиль подготовки Финансовое консультирование и управление рисками

Квалификация выпускника – магистр

Форма обучения: заочная

Согласовано Учебно-методическим
Советом Байкальской международной
бизнес-школы (института)
Протокол № 4 от 26 марта 2025 г.

Председатель  В.М. Максимова

Рекомендовано кафедрой Стратегического и
финансового менеджмента
Протокол № 9 от 21 марта 2025 г.

Зав.кафедрой 

Н.Б. Грошева

Иркутск 2025 г.

Содержание

	стр.
I. Цели и задачи дисциплины (модуля)	3
II. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП.	4
III. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)	4
IV. Содержание и структура дисциплины (модуля)	
4.1 Содержание дисциплины, структурированное по темам, с указанием видов учебных занятий и отведенного на них количества академических часов	6
4.2 План внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	8
4.3 Содержание учебного материала	16
4.3.1 Перечень семинарских, практических занятий и лабораторных работ	
4.3.2. Перечень тем (вопросов), выносимых на самостоятельное изучение в рамках самостоятельной работы студентов	
4.4. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов	33
V. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	
а) перечень литературы	
б) базы данных, поисково-справочные и информационные системы	
VI. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	35
6.1. Учебно-лабораторное оборудование:	
6.2. Программное обеспечение:	
6.3. Технические и электронные средства обучения:	
VII. Образовательные технологии	38
VIII. Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации	38

I. Цели и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины является формирование способности принятия финансовых решений, оценивать финансово-экономическую эффективность принимаемых в компании решений, управлять финансовыми потоками компаний.

Задачи:

- научить практической работе в области управления финансами;
- научить проводить оценку эффективности принимаемых решений.

II. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Учебная дисциплина «Б1.О.05 Финансовая инфраструктура бизнеса» относится к обязательной части, программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент, профиль «Финансовое консультирование и управление рисками».

Для изучения данной учебной дисциплины необходимы знания, умения и навыки, формируемые на программе бакалавриата: Экономическая культура и основы финансовой грамотности, и в рамках дисциплины «Международные финансовые инструменты».

Перечень последующих учебных дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной учебной дисциплиной: Долгосрочный финансовый менеджмент.

III. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОП ВО по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент, профиль «Финансовое консультирование и управление рисками».

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция	Индикаторы компетенций	Результаты обучения
ОПК 3	ОПК 3.1. Способен самостоятельно принимать обоснованные организационно-управленческие решения, оценивать их операционную и организационную эффективность, социальную значимость	Демонстрирует навыки принятия решений, связанных с финансовыми аспектами деятельности (оценку кредитов, оценку финансовых продуктов и проектов). Демонстрирует навыки оценки финансово-экономических последствий принимаемых в компании организационных и управленческих решений.
	ОПК 3.2. Способен обеспечивать реализацию управленческих решений в условиях сложной (в том числе кросс-культурной) и динамичной среды	Умеет проводить расчет финансовой и экономической эффективности принимаемых решений, оценивать эффективность, рентабельность, ликвидность и чистую приведенную стоимость

IV. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 часа,
в том числе 27 часов на промежуточную аттестацию (5 часов экзамен, 4 часа КО).

Форма промежуточной аттестации: экзамен – 2 семестр.

Роль и значение данной дисциплины состоит в формировании профессиональных способностей и личностных качеств магистра. В соответствии с требованиями образовательного стандарта РФ при подготовке магистров большое значение имеет приобретение ими знаний, навыков и умений в сфере финансов

4.1 Содержание дисциплины, структурированное по темам, с указанием видов учебных занятий и отведенного на них количества академических часов

№ темы	Раздел дисциплины/тема		Семестр	Всего часов	Из них практическая подготовка обучающихся	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся, практическую подготовку и трудоемкость (в часах)			Самостоя- тельная работа	Форма текущего контроля успеваемости/ Форма промежуточной аттестации
						Контактная работа преподавателя с обучающимися				
						Лекция	Практическо- е занятие	Консультация, КО/КСР		

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежный рынок, продукты денежного рынка	2	18		1	1		16	Устный опрос
2	Специфика управления финансами	2	17		-	1		16	Устный опрос
3	Управление финансами на уровне предприятия и государства	2	18		1	1		16	Устный опрос
4	Страховой, ссудный и фондовый рынки: задачи, функции, инструменты	2	17		-	1		16	Устный опрос

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Фондовый рынок: текущие и перспективные инструменты и продукты	2	19		1	2		16	Устный опрос
6	Валютный рынок: текущие и перспективные инструменты и продукты	2	19		-	2	КСР-1	16	Устный опрос
7	Кредитные продукты: банковские и небанковские	2	14		1	2	КСР-1	10	Устный опрос
8	Специфика применения иностранных терминов и инструментов в российской практике	2	13		-	2	Конс.- 1	10	Устный опрос, доклад
14	Всего часов:	2	144		4	12	3	116	Экзамен – 9 ч. 5 часа контроль, 4 часа КО).

4.2. План внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Семестр 2	Название раздела, темы	Самостоятельная работа обучающихся			Оценочное средство	Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы
		Вид самостоятельной работы	Сроки выполнения	Трудоемкость (час.)		
2	Денежный рынок, продукты денежного рынка	Изучение материала, подготовка к опросу	1-2 неделя	16	Устный опрос	Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1
	Специфика управления финансами	Изучение материала, подготовка к опросу	3-4 неделя	16	Устный опрос	Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1
	Управление финансами на уровне предприятия и государства	Изучение материала, подготовка к опросу	5-6 неделя	16	Устный опрос	Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1

Семестр 2	Название раздела, темы	Самостоятельная работа обучающихся			Оценочное средство	Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы
		Вид самостоятельной работы	Сроки выполнения	Трудоемкость (час.)		
	Страховой, ссудный и фондовый рынки: задачи, функции, инструменты	Изучение материала, подготовка к опросу	7-8 неделя	16	Устный опрос	Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 2
	Фондовый рынок: текущие и перспективные инструменты и продукты	Изучение материала, подготовка к опросу	9-10 неделя	16	Устный опрос	Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 2
	Валютный рынок: текущие и перспективные инструменты и продукты	Изучение материала, подготовка к опросу	11-12 неделя	16	Устный опрос	Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов
	Кредитные продукты: банковские и небанковские	Изучение материала, подготовка к опросу	13-14 неделя	10	Устный опрос	Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов
	Специфика применения иностранных терминов и инструментов в российской практике	Изучение материала, подготовка презентации	15-16 неделя	10	Доклад	Школа московской биржи https://school.moex.com/
Общий объем самостоятельной работы по дисциплине (час)				116		

4.3. Содержание учебного материала

№	Тема	Содержание
1.	Сущность, функции и виды денег, их роль в рыночной экономике	Происхождение денег, их эволюция. Развитие форм стоимости. Функции денег и их взаимосвязь. Виды денег.
2.	Инструменты денежно-кредитной политики	Инструменты прямого контроля денежного рынка. Косвенные инструменты денежно-кредитной политики (резервные требования, операции на открытом рынке, механизм рефинансирования)
3.	Денежное обращение и денежная система	Понятие денежного обращения и его формы. Объективные основы денежного обращения. Денежный оборот. Особенности денежного обращения в России. Налично-денежное обращение. Сферы использования наличных денег. Безналичное обращение. Сферы применения безналичных расчетов. Закон денежного обращения. Денежная масса и денежная база. Понятие денежной системы. Типы денежных систем. Денежная система РФ и ее элементы.
4.	Инфляция и формы ее проявления. Денежные реформы и методы их проведения	Понятие, типы и виды инфляции. Факторы инфляционного и неинфляционного роста цен. Оценка и измерение инфляции. Особенности инфляционного процесса в России. Понятие денежной реформы и основные методы проведения. Денежные реформы дореволюционной, советской и современной России.
5.	Сущность и содержание финансов. Функции финансов.	Понятие финансов. История их возникновения. Финансы как экономическая категория. Финансы – неотъемлемая часть денежных отношений. Взаимосвязь финансов с другими категориями. Функции финансов и специфика их проявления в современной экономике. Сферы финансовых отношений. Типы финансовых отношений. Финансовые ресурсы и их состав.
6.	Финансовая система. Управление финансами.	Понятие, содержание и звенья финансовой системы. Централизованные и децентрализованные фонды денежных средств. Содержание и необходимость механизма управления финансами Органы управления финансами, их функции. Финансовый контроль: содержание, виды, методы. Органы финансового контроля.

7.	Содержание принципов организации финансов предприятий	и	Сущность и функции финансов предприятий. Принципы организации деятельности предприятий. Особенности финансовых отношений в зависимости от организационно-правовых форм.
8.	Финансы коммерческих организаций		Содержание финансов коммерческих организаций. Финансовые ресурсы и денежные фонды предприятий. Финансовый аспект формирования и использования имущества на предприятии. Сущность и классификация денежных потоков предприятия. Финансовый аспект затрат предприятия на производство и реализацию продукции и выручка от реализации. Распределение и использование прибыли
9.	Бюджет и бюджетная система РФ		Социально-экономическая сущность и функции бюджета государства. Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета. Дефицит и профицит бюджета. Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета. Резервный фонд и Фонд будущих поколений. Понятие бюджетной системы и принципы ее функционирования. Бюджетный федерализм.
10.	Сущность, значение, специфика образования внебюджетных фондов		Социально-экономическая сущность, пути создания и источники финансовых ресурсов внебюджетных фондов в РФ. Пенсионный фонд РФ и его роль в реализации пенсионной реформы. Фонд социального страхования и его задачи в системе социальной защиты населения. Фонды обязательного медицинского страхования (федеральный и территориальные) и их значение в обеспечении государственных гарантий оказания бесплатной медпомощи гражданам РФ.
11.	Сущность и значение страхования		Понятие и функции страхования, его признаки. Организационные формы страхового фонда. Основные термины, применяемые в страховом деле. Страховой рынок: принципы функционирования и участники. Организация страхования в РФ.
12.	Сущность и функции кредита		Кредит как форма движения ссудного капитала. Основные принципы организации кредитных отношений. Функции кредита.
13.	Формы кредита и его классификация		Коммерческий кредит как одна из первых форм кредитных отношений в экономике. Банковский кредит как основная форма кредита и его классификация по базовым признакам. Потребительский кредит как

		целевая форма кредитования физических лиц. Государственный кредит и его признаки. Международный кредит.
14.	Кредитная система и ее организация	Понятие кредитной системы, ее структура. Банковская система как основное звено кредитной системы. Центральный банк: задачи, функции, операции, методы регулирования деятельности кредитных организаций. Коммерческие банки: задачи, функции, операции.
15.	Характеристика рынка ценных бумаг	Понятие ценной бумаги. Классификация ценных бумаг. Понятие рынка ценных бумаг, его структура и участники. Фондовая биржа и ее значение для рыночной экономики. Условия создания и деятельности фондовых бирж в РФ. Биржевая торговля. Биржевые сделки.
16.	Валютный рынок и валютные операции в РФ	Понятие валютного рынка и его классификация. Основные виды валютных операций. Особенности организации валютных операций резидентов и нерезидентов в РФ.
17.	Специфика применения иностранных терминов и инструментов в российской практике	Перевод и адаптация терминов финансовой отчетности, учета, анализа

4.3.1. Перечень семинарских, практических занятий и лабораторных работ

№ п/н	№ раздела и темы	Наименование семинаров, практических и лабораторных работ	Трудоемкость (час.)		Оценочные средства	Формируемые компетенции (индикаторы)
			Всего часов	Из них практ. подг.		
1	2	3	4	5	6	7
1	1	Понятие, типы и виды инфляции. Факторы инфляционного и неинфляционного роста цен. Оценка и измерение инфляции. Особенности инфляционного процесса в России	1	–	Устный опрос	ОПК 3.1, ОПК 3.2
2	2	Содержание финансов коммерческих организаций. Финансовые ресурсы и денежные	1	–	Устный опрос	ОПК 3.1, ОПК 3.2

		фонды предприятий. Финансовый аспект формирования и использования имущества на предприятии. Сущность и классификация денежных потоков предприятия. Финансовый аспект затрат предприятия на производство и реализацию продукции и выручка от реализации. Распределение и использование прибыли				
3	3	Понятие и функции страхования, его признаки. Организационные формы страхового фонда. Основные термины, применяемые в страховом деле. Страховой рынок: принципы функционирования и участники. Организация страхования в РФ	1	–	Устный опрос	ОПК 3.1, ОПК 3.2
4	4	Кредит как форма движения ссудного капитала. Основные принципы организации кредитных отношений. Функции кредита.	1	–	Устный опрос	ОПК 3.1, ОПК 3.2
5	5	Понятие кредитной системы, ее структура. Банковская система как основное звено кредитной системы. Центральный банк: задачи, функции, операции, методы регулирования деятельности кредитных организаций. Коммерческие банки: задачи, функции, операции.	2	–	Устный опрос	ОПК 3.1, ОПК 3.2
6	6	Понятие ценной бумаги. Классификация ценных бумаг. Понятие рынка ценных бумаг, его структура и участники. Фондовая биржа и ее значение для рыночной экономики. Условия создания и деятельности фондовых бирж в РФ. Биржевая торговля. Биржевые сделки.	2	–	Устный опрос	ОПК 3.1, ОПК 3.2
7	7	Понятие валютного рынка и его классификация. Основные виды валютных операций. Особенности организации валютных операций резидентов и нерезидентов в РФ.	2	–	Устный опрос	ОПК 3.1, ОПК 3.2

8	8	Специфика применения иностранных терминов и инструментов в российской практике	2	–	Доклад	ОПК 3.1, ОПК 3.2
		Всего часов	12			

4.3.2. Перечень тем (вопросов), выносимых на самостоятельное изучение студентами в рамках самостоятельной работы (СРС)

№ п/п	Тема	Задание	Формируемая компетенция	ИДК
1	2	3	4	5
1	Понятие, типы и виды инфляции. Факторы инфляционного и неинфляционного роста цен. Оценка и измерение инфляции. Особенности инфляционного процесса в России	Изучить следующие материалы: 1. Динамика инфляции в развивающихся странах. 2. Управление инфляцией 3. Влияние инфляции на финансовые продукты	ОПК 3	ОПК 3.1, ОПК 3.2
2	Содержание финансов коммерческих организаций. Финансовые ресурсы и денежные фонды предприятий. Финансовый аспект формирования и использования имущества на предприятии. Сущность и классификация денежных потоков предприятия. Финансовый аспект затрат предприятия на производство и реализацию продукции и выручка от реализации.	Изучить следующие материалы: 1. Выручка, затраты, прибыль – как считать 2. Расчет денежных потоков прямым и косвенным способом 3. Определить разницу между бухгалтерскими показателями денежного потока и оценкой денежного потока для инвесторов 4. Посчитать прибыль и денежные потоки от использования любого инвестиционного инструмента.	ОПК 3	ОПК 3.1, ОПК 3.2

	Распределение и использование прибыли			
3	Понятие и функции страхования, его признаки. Организационные формы страхового фонда. Основные термины, применяемые в страховом деле. Страховой рынок: принципы функционирования и участники. Организация страхования в РФ	Изучить следующие материалы: Страховые продукты: краткосрочные и долгосрочные. Накопительное страхование жизни. Страхование для бизнеса. Сравнить параметры разных продуктов с точки зрения выгод и затрат.	ОПК 3	ОПК 3.1, ОПК 3.2
4	Кредит как форма движения ссудного капитала. Основные принципы организации кредитных отношений. Функции кредита.	Изучить следующие материалы – Заемный капитал. Процентные ставки и риск, связанный с процентными ставками – Резервы по активным и пассивным операциям	ОПК 3	ОПК 3.1, ОПК 3.2
5	Понятие кредитной системы, ее структура. Банковская система как основное звено кредитной системы. Центральный банк: задачи, функции, операции, методы регулирования деятельности кредитных организаций. Коммерческие банки: задачи, функции, операции.	Изучить следующие материалы Коммерческие банки, функционирующие в городе. Предложение кредитных и гарантийных продуктов. Сравнить услуги проектного финансирования, эскро-счетов.	ОПК 3	ОПК 3.1, ОПК 3.2
6	Понятие ценной бумаги.	Изучить следующие материалы	ОПК 3	ОПК 3.1, ОПК 3.2

	Классификация ценных бумаг. Понятие рынка ценных бумаг, его структура и участники. Фондовая биржа и ее значение для рыночной экономики. Условия создания и деятельности фондовых бирж в РФ. Биржевая торговля. Биржевые сделки.	1. Ограничения для частных инвесторов на фондовом рынке 2. услуги брокеров 3. Сравнить различные услуги брокеров по ценам и срокам 4. Проанализировать новые ограничения фондового рынка для частных инвесторов.		
7	Понятие валютного рынка и его классификация. Основные виды валютных операций. Особенности организации валютных операций резидентов и нерезидентов в РФ.	Изучить следующие материалы 1. Валютное регулирование и валютный контроль 2. Формирование курса рубля (официальное) 3. Инструменты хеджирования валютных рисков	ОПК 3	ОПК 3.1, ОПК 3.2
8	Специфика применения иностранных терминов и инструментов в российской практике	Изучить следующие материалы: 1. Терминология финансовой отчетности 2. Терминология финансового анализа 3. Терминология оценки	ОПК 3	ОПК 3.1, ОПК 3.2

4.4. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа обучающихся проводится с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Учебно-методические материалы при самостоятельной подготовке доступны обучающимся через электронные библиотечные системы и систему интернет-обучения «Гекадем», в которой представлены материалы лекций и практических (семинарских) занятий, интерактивные формы обучения, примеры заданий. Система интернет-обучения «Гекадем» является платформой дистанционного обучения и обучения с использованием цифровых технологий Байкальской международной бизнес-школы ФГБОУ ВО «ИГУ». Каждый обучающийся получает авторизованный доступ в систему. Режим доступа: <https://edu.buk.irk.ru>.

Самостоятельная работа заключается:

– в самостоятельной подготовке студента к лекции – чтение конспекта предыдущей лекции, просмотр видео-версии лекции (при наличии). Это помогает лучше понять материал новой лекции, опираясь на предшествующие знания;

– в подготовке к практическим занятиям по основным и дополнительным источникам литературы;

– в самостоятельном изучении отдельных тем или вопросов по занятиям по основным и дополнительным источникам литературы, по источникам в Интернете и на электронном портале университета;

– в подготовке к текущему контролю и промежуточной аттестации.

При выполнении самостоятельной работы в рамках подготовки к текущему контролю и промежуточной аттестации обучающийся должен учесть критерии оценивания выполняемого задания (раздел 8 настоящей программы).

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся заданий из фонда оценочных материалов дисциплины. В ходе контроля самостоятельной работы оцениваются как фактические знания, умения и навыки студентов, так и глубина понимания и способности выделения и интерпретации целостных смысловых конструкций, а также навыки самостоятельного поиска необходимой информации по теме занятия и ее критической оценки.

Самостоятельная работа студентов – это процесс активного, целенаправленного приобретения студентом новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Цели самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;

- углубление и расширение теоретических знаний;

- формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу;

- развитие познавательных способностей, активности студентов, ответственности и организованности;

- формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;

- развитие исследовательских умений и академических навыков.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики.

Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель может проводить инструктаж по выполнению задания. В инструктаж включается:

- цель и содержание задания;

- сроки выполнения;

- ориентировочный объем работы;

- основные требования к результатам работы и критерии оценки;

- возможные типичные ошибки при выполнении.

Инструктаж проводится преподавателем за счет объема времени, отведенного на изучение дисциплины.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиважнейшему средству закрепления и развития теоретических знаний, выработке единства взглядов на отдельные вопросы курса, приобретения определенных навыков и использования профессиональной литературы.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
 - повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
 - изучить рекомендованную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
 - самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств

V. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки : учебник для вузов / под редакцией С. Ю. Яновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 591 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16459-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568517>

2. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.] ; ответственный редактор С. Ю. Янова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07172-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492731>

3. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.] ; ответственный редактор С. Ю. Янова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07174-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494316>

4. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490688>

Рекомендуемая литература:

1. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490173>

2. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489743>

б) Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. ЭБС ЭЧЗ «Библиотех». Государственный контракт № 019 от 22.02.2011 г. ООО «Библиотех». Лицензионное соглашение № 31 от 22.02.2011 г. Адрес доступа: <https://isu.bibliotech.ru/> Срок действия: с 22.11.2011 г. бессрочный.
2. ЭБС «Рукопт» Контракт № 98 от 13.11.2020 г.; Акт № 6К-5415 от 14.11.20 г. Срок действия по 13.11.2021г. доступ: <http://rucont.ru/>
3. ЭБС «Издательство Лань». ООО «Издательство Лань». Информационное письмо № 128 от 09.10.2017 г. Срок действия: бессрочный. Адрес доступа: <http://e.lanbook.com/>
4. ЭБС «Национальный цифровой ресурс «Рукопт». ЦКБ «Бибком». Контракт № 04-Е-0343 от 12.11.2021 г. Адрес доступа: <http://rucont.ru/>
5. ЭБС «Айбукс.ру/ibooks.ru». ООО «Айбукс». Контракт № 04-Е-0344 от 12.11.2021 г.; Акт от 14.11.2021 г. Адрес доступа: <http://ibooks.ru>
6. Электронно-библиотечная система «ЭБС Юрайт». ООО «Электронное издательство Юрайт». Контракт № 04-Е-0258 от 20.09.2021г. Адрес доступа: <https://urait.ru/>
7. Школа московской биржи. Адрес доступа: <https://school.moex.com/>

VI. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Учебно-лабораторное оборудование:

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Аудитория оборудована специализированной (учебной) мебелью на 48 студентов и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории Комплект демонстрационного оборудования включает: 1.ПК HP Elite 8300 SFF i5 3470/4Gb/1Tb/DVD RV/kb/m/DOS/Solen	БАЗОВЫЙ УСТАНОВОЧНЫЙ КОМПЛЕКТ ПО: Office 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel AcademicEdition – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr026664 от 17.05.2007 Project Standard 2007, Access 2007 - Программы академического сотрудничества с Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery. – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr000023480 от 19.05.2015 Операционные системы Windows по лицензионным программам предустановки OEM, Программы академического сотрудничества с Microsoft MSDN AA.- договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr017431 от 15.05.2008 Операционные системы Windows по лицензионным программам предустановки OEM, Программы академического сотрудничества с Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery. – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr000031723 от 05.08.2015 Антивирусные программы - Права на программы для ЭВМ drWeb Server Security комплексная защита

	oid Lock and Hood Sensor (RUS) 2. Монитор Viewsonic TFT 20" VA2014WM glossy-black 5ms 20 00:1 250cd M/M 3. Проектор Epson EB-1830 4. Колонки активные Genius SP-S110 черные 5. Разветвитель видеосигнала Aten VS92A 2- port VGA Оснащена учебно-наглядными пособиями и электронными презентациями, обеспечивающими тематические иллюстрации по всем темам, указанным в рабочей программе дисциплины	120Пк (1 лицензию за год) миграция с дозакупкой(LBW-BC-12М-120:119-С4) – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" 13982/МОС2957 от 22.01.2016 Архиваторы WinRAR: 3.х: Standard Licence - для юридических лиц 100-199 лицензий – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" №15422/IRK11 от 05.02.2010 Сетевая клиентская часть Права на программы для ЭВМ Windows Server CAL 2012 Russian OLP NL Academic Edition Device CAL 120 лицензий – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" 13512/МОС2957 от 29.10.2015 Межсетевой экран, функционал Proxu - Право использования программ для ЭВМ Traffic Inspector GOLD льготная – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr044356 от 27.08.2013 Право использования программ для ЭВМ Продление Traffic Inspector GOLD Special на 1 год – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr000112196 от 29.09.2016
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа	Аудитория оборудована специализированной (учебной) мебелью на 48 студентов и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории Комплект демонстрационного оборудования включает: 1.ПК HP Elite 8300 SFF i5 3470/4Gb/1Tb/DVD RV/kb/m/DOS/Solenoid Lock and Hood Sensor (RUS) 2. Монитор	БАЗОВЫЙ УСТАНОВОЧНЫЙ КОМПЛЕКТ ПО: Office 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel AcademicEdition – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr026664 от 17.05.2007 Project Standard 2007, Access 2007 - Программы академического сотрудничества с Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery. – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr000023480 от 19.05.2015 Операционные системы Windows по лицензионным программам предустановки OEM, Программы академического сотрудничества с Microsoft MSDN AA.- договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr017431 от 15.05.2008 Операционные системы Windows по лицензионным программам предустановки OEM, Программы академического сотрудничества с Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery. – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr000031723 от 05.08.2015 Антивирусные программы - Права на программы для ЭВМ drWeb Server Security комплексная защита 120Пк (1 лицензию за год) миграция с дозакупкой(LBW-BC-12М-120:119-С4) – договор с

	Viewsonic TFT 20" VA2014WM glossy-black 5ms 20 00:1 250cd M/M 3. Проектор Epson EB-1830 4. Колонки активные Genius SP-S110 черные 5. Разветвитель видеосигнала Aten VS92A 2- port VGA	ЗАО "СофтЛайн Трейд" 13982/МОС2957 от 22.01.2016 Архиваторы WinRAR: 3.x: Standard Licence - для юридических лиц 100-199 лицензий – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" №15422/IRK11 от 05.02.2010 Сетевая клиентская часть Права на программы для ЭВМ Windows Server CAL 2012 Russian OLP NL Akademik Edition Device CAL 120 лицензий – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" 13512/МОС2957 от 29.10.2015 Межсетевой экран, функционал Proxy - Право использования программ для ЭВМ Traffic Inspector GOLD льготная – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr044356 от 27.08.2013 Право использования программ для ЭВМ Продление Traffic Inspector GOLD Special на 1 год – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr000112196 от 29.09.2016
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Аудитория оборудована специализированной (учебной) мебелью на 11 студентов, 5 рабочих мест, оснащенных компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС ФГБОУ ВО «ИГУ». 1. 5 рабочих мест Системный блок HP compad dc7800SFF Dual Core PE-2180, 4 Gb DDR2 PC6400, 160GB SATA 3.0 HDD 2. Монитор ЖК (LCD) дисплей 17,0" ViewSonic "VA703m" 1280x1024, 8мс, TCO"03, серебристый (D-Sub, MM) 3. Принтер Многофункциональное устройство Hewlett-Packard	БАЗОВЫЙ УСТАНОВОЧНЫЙ КОМПЛЕКТ ПО: Office 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel AcademicEdition – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr026664 от 17.05.2007 Project Standard 2007, Access 2007 - Программы академического сотрудничества с Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery. – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr000023480 от 19.05.2015 Операционные системы Windows по лицензионным программам предустановки OEM, Программы академического сотрудничества с Microsoft MSDN AA.- договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr017431 от 15.05.2008 Операционные системы Windows по лицензионным программам предустановки OEM, Программы академического сотрудничества с Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery. – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr000031723 от 05.08.2015 Антивирусные программы - Права на программы для ЭВМ drWeb Server Security комплексная защита 120Пк (1 лицензию за год) миграция с дозакупкой(LBW-BC-12M-120:119-C4) – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" 13982/МОС2957 от 22.01.2016 Архиваторы WinRAR: 3.x: Standard Licence - для юридических лиц 100-199 лицензий – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" №15422/IRK11 от 05.02.2010 Сетевая клиентская часть Права на программы для ЭВМ Windows Server CAL 2012 Russian OLP NL Akademik Edition Device CAL 120 лицензий – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" 13512/МОС2957 от 29.10.2015

	LaserJet 3055 All-in-One одна штука.	Межсетевой экран, функционал Proху - Право использования программ для ЭВМ Traffic Inspector GOLD льготная – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr044356 от 27.08.2013 Право использования программ для ЭВМ Продление Traffic Inspector GOLD Special на 1 год – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr000112196 от 29.09.2016
Помещение для самостоятельной работы студентов	Оборудовано специализированной (учебной) мебелью на 10 студентов, оснащено компьютерной техникой, подключенной к сети Интернет и обеспеченной доступом в ЭИОС ИГУ 1. Системный блок Think Centre M80 Series SFF в комплекте: Intel® Core™ i3-540 Clarkdale 2.93GHz / 1333MHz / Dual Core™ / 4M/73W / LGA 1156/32nm/4GB PC3-10600 SDRAM x 2 /250 GB, 7200RPM SATA	БАЗОВЫЙ УСТАНОВОЧНЫЙ КОМПЛЕКТ ПО: Office 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel AcademicEdition – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr026664 от 17.05.2007 Project Standard 2007, Access 2007 - Программы академического сотрудничества с Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery. – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr000023480 от 19.05.2015 Операционные системы Windows по лицензионным программам предустановки OEM, Программы академического сотрудничества с Microsoft MSDN AA.- договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr017431 от 15.05.2008 Операционные системы Windows по лицензионным программам предустановки OEM, Программы академического сотрудничества с Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery. – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr000031723 от 05.08.2015 Антивирусные программы - Права на программы для ЭВМ drWeb Server Security комплексная защита 120Пк (1 лицензию за год)
	/DVD RW - 10шт 2. Монитор ЖК (LCD) - монитор 20.0 ViewSonic "VA2013w" 1600x900, 5мс, TCO 03, черный (D-Sub) - 10шт 3. Принтер HP LaserJet 5000N, A3, 22ppm, 32 MB, 250&500 sheet feeder, JetDirect 615n prn svr 4. Принтер HP LaserJet 5100th, A3, 22ppm, 32 MB, 250&500 sheet	миграция с дозакупкой(LBW-BC-12М-120:119-C4) – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" 13982/МОС2957 от 22.01.2016 Архиваторы WinRAR: 3.x: Standard Licence - для юридических лиц 100-199 лицензий – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" №15422/IRK11 от 05.02.2010 Сетевая клиентская часть Права на программы для ЭВМ Windows Server CAL 2012 Russian OLP NL Akademik Edition Device CAL 120 лицензий – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" 13512/МОС2957 от 29.10.2015 Межсетевой экран, функционал Proху - Право использования программ для ЭВМ Traffic Inspector GOLD льготная – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr044356 от 27.08.2013 Право использования программ для ЭВМ Продление Traffic Inspector GOLD Special на 1 год – договор с ЗАО "СофтЛайн Трейд" Tr000112196 от 29.09.2016

	feeder, JetDirect 615n prn svr	
--	-----------------------------------	--

6.2. Программное обеспечение:

Университет обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

1. Базовый установочный комплект по: Office 2010 Услуги по предоставлению права использования программы Microsoft Desktop Edu ALNG LicSAPk OLV E 1Y Acdmc Ent., 39-лицензий для БМБШ ИГУ. Договор № 03-К-1131 от 29.11.2021 КОСГУ 226.4
2. Project Standard 2007, Access 2007 – Подписка ИГУ Azure Dev Tools for Teaching subscription (Visio, Projekt) 1 Year. Microsoft Corporation, One Microsoft Way, Redmond, WA 98052. Expiration Date March 31, 2023.
3. Microsoft Project Professional 2010, Подписка ИГУ Azure Dev Tools for Teaching subscription (Visio, Projekt) 1 Year. Microsoft Corporation, One Microsoft Way, Redmond, WA 98052. Expiration Date March 31, 2023.
4. Операционные системы Windows'7, Windows'10 Услуги по предоставлению права использования программы Microsoft Desktop Edu ALNG LicSAPk OLV E 1Y Acdmc Ent., 39-лицензий для БМБШ ИГУ. Договор № 03-К-1131 от 29.11.2021 КОСГУ 226.4
5. Антивирусные программы - Dr.Web продление Договор № Tr000582689/03-E-0043 от 05 февраля 2021 г. счет № Tr000582689 от 08 февраля 2021
6. Архиваторы WinRAR: 3.x: Standard Licence - для юридических лиц 100-199 лицензий – прилож. №1 к дог №15422/IRK11 ЗАО "СофтЛайн Трейд" от 05.02.2010
7. Сетевая клиентская часть Права на программы для ЭВМ Windows Server CAL 2012 Russian OLP NL Akademik Edition Device CAL 120 лицензий - счет Tr000051059 ЗАО "СофтЛайн Трейд" от 27.10.2015
8. Межсетевой экран, функционал Proxu - Право использования программ для ЭВМ Traffic Inspector GOLD льготная счет Tr005456 ЗАО "СофтЛайн Трейд" от 27.08.2013
9. Traffic Inspector GOLD Special* на 5 лет Договор PC3-0000276 от 16.11.2021 КОСГУ 226.4
Продление лицензии

6.3. Технические и электронные средства обучения:

Мультимедийные средства и другая техника для презентаций учебного материала:

1. Настольный ПК HP ElliteDesk 800 G4 SFF Intel Core i5 8500 (3Ghz)/8192Mb/1000Gb/DVDrw/war 3y/W10Pro +V
2. Монитор ViewSonic 21,5" VA2245a - LED [LED, 1920x1080, 10M: 1 5мс, 170гор, 160вер, D-Sub]

3.	Проектор	Nec M420X	LCD 4200ANSI	Lm XGA	2000:1	лампа 3500ч.	Eco mode
	HDMI	USB	Viewer	RJ-45	10W	3,6	кг
4.	Колонки	Jetbalance	JB-115U	2.0	черные	(4W)	
5.	Разветвитель	видеосигнала	Aten	VS92A	2-	port	VGA

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения:

1. Office 2010 по программе академического сотрудничества с Russian Microsoft Desktop Education AllLng License/Software Assurance Pack Academic OLV 1License LevelE Enterprise
2. Project Standard 2007, Access 2007 – по программе академического сотрудничества с Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery.
3. Microsoft Project Professional 2010, Microsoft Visio Professional 2010 по программе академического сотрудничества с Microsoft Imagine Standart Electronic Software Delivery при содействии ЦНИТ ИГУ.

VII. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В соответствии с требованиями ФГОС по направлению подготовки «Менеджмент», профиль «Финансовое консультирование и управление рисками» реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В рамках учебного курса предусмотрены встречи с представителями российских компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

Преподавание дисциплины предполагает использование следующих образовательных технологий:

- проведение аудиторных занятий с использованием мультимедийных технологий, аудио- и видеоматериалов;
- проведение лекционных занятий в форме проблемной лекции, лекции-дискуссии (при необходимости – в форме вебинара с записью лекция для возможности последующего просмотра);
- использование проблемно-ориентированного подхода посредством проведения самостоятельных работ;
- тестовые технологии на дистанционной платформе БМБШ «Гекадем»;
- применение интерактивных обучающих технологий, таких как групповая дискуссия, работа в малых группах;
- выполнение студентами контрольных и самостоятельных работ.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, – практических занятий – определяется главной целью (миссией) программы, особенностью контингента обучающихся и содержанием конкретных дисциплин (определяется требованиями ФГОС с учетом специфики ОПОП). Занятия лекционного типа для соответствующих групп студентов определяется соответствующим рабочим учебным планом в соответствии с требованиями ФГОС.

VIII. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

8.1. Оценочные средства для входного контроля

Входное тестирование по дисциплине не проводится.

8.2. Оценочные материалы (средства), обеспечивающие диагностику сформированности индикаторов компетенций дисциплины

№	Вид контроля	Контролируемые темы (разделы)	Контролируемые компетенции/ индикаторы
3	Устный опрос	Темы 1-7	ОПК 3.1. Способен самостоятельно принимать обоснованные организационно-управленческие решения, оценивать их операционную и организационную эффективность, социальную значимость ОПК 3.2. Умеет оценивать операционную, организационную эффективность и социальную значимость применяемых решений
4	Доклад (презентация)	Тема 8	

Все результаты текущего контроля оцениваются по 100-балльной шкале, итоговая оценка – средневзвешенная. Применяются следующие виды контроля.

Устный опрос. Критерии оценки устного ответа (максимально 100 баллов)

«отлично»/ 100- 86 баллов ставится, если студент:

- ☐ Показывает глубокое знание и понимание всего объема дисциплины; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей.
- ☐ Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять основные положения науки, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы.
- ☐ Устанавливает межпредметные (на основе ранее приобретенных знаний) и внутрипредметные связи. Грамотно, четко, связно излагает учебный материал: дает ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; делает собственные выводы; формирует точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий; правильно и обстоятельно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя и сокурсников. Целесообразно использует наглядные пособия, справочные материалы, учебник, дополнительную литературу, первоисточники.
- ☐ Самостоятельно, безошибочно применяет полученные знания в решении проблем; допускает не более одного недочета, который самостоятельно исправляет; имеет навыки работы со схемами и графиками, сопутствующими ответу; записи, сопровождающие ответ, соответствуют требованиям.

«хорошо»/85 – 71 баллов ставится, если студент:

- ☐ Показывает знания всего изученного программного материала. Дает полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допускает незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала, определения понятий, неточности при использовании научных терминов или в выводах и обобщениях из наблюдений и опытов; материал излагает последовательно, допуская одну негрубую ошибку или не более двух недочетов, которые может исправить самостоятельно по требованию или при небольшой помощи преподавателя;

подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя.

☐ Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы, устанавливать внутриспредметные связи.

– Применяет полученные знания на практике в видоизмененной ситуации, соблюдает основные правила культуры устной и письменной речи, использует научную терминологию.

– Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточниками (правильно ориентируется, но работает медленно).

– Допускает некоторые нарушения правил оформления письменных работ.

«удовлетворительно»/70 – 60 баллов ставится, если студент:

☐ Усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно.

☐ Показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки.

☐ Допускает ошибки и неточности в использовании научной терминологии, не точно даёт определения понятий, не использует в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, фактов, опытов или допустил ошибки при их изложении.

☐ Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения задач различных типов, при объяснении конкретных явлений на основе теорий и законов.

☐ Отвечает неполно на вопросы преподавателя и сокурсников (упуская и основное), или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения.

☐ Показывает недостаточное понимание отдельных положений при воспроизведении текста учебника (записей, первоисточников) или отвечает неполно на вопросы преподавателя, допуская одну грубую ошибку.

«неудовлетворительно»/менее 60 баллов ставится, если студент:

☐ Практически не раскрыл основное содержание материала; не самостоятельно делает выводы и обобщения.

☐ Имеет слабо сформированные и неполные знания, но умеет применять их к решению конкретных вопросов и задач по образцу.

☐ При ответе (на один вопрос) допускает не более одной грубой ошибки, но может исправить ее при помощи преподавателя.

Доклад с презентацией. Доклад – вид самостоятельной научно-исследовательской работы, в которой студент раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения исследователей, а также собственные взгляды на нее. В процессе работы над докладом демонстрируются следующие умения студента как исследователя:

1. Умение самостоятельно провести исследование по выбранной теме;
2. умение представить полученные результаты слушателям, продемонстрировав основы мастерства устного публичного выступления;
3. умение квалифицированно ответить на все вопросы.

Работа над докладом включает следующие этапы:

- Подбор и изучение основных источников по теме доклада (как и при написании реферата, рекомендуется использовать не менее 5 источников).
- Обработка и систематизация материала. Подготовка выводов и обобщений.
- Разработка плана доклада.
- Написание текста доклада.
- Подготовка доклада с мультимедийной презентацией.
- Публичное выступление с представлением результатов исследования.

Защита доклада на практическом занятии проводится путем изложения его основных положений и ответов на вопросы по теме доклада.

Время на презентацию доклада и ответов на вопросы – 15 минут

Объем информации и требования к представлению содержания:

- на одном слайде не более трех фактов, выводов, определений;
- ключевые пункты представлять по одному на каждом отдельном слайде;
- не включать в презентацию большие таблицы/схемы/диаграммы.

Критерии оценки выполнения доклада с презентацией:

«отлично»/100-86 баллов - работа выполнена в полном объеме; учтены все требования к данной работе; самостоятельно поставлены цели и задачи работы, соответствующие заданной теме/проблеме; получены результаты в соответствии с поставленной целью; работа оформлена аккуратно и грамотно.

«хорошо»/85-71 баллов - выполнены требования к отметке «отлично», но были допущены два-три недочета или не более одной негрубой ошибки и одного недочета.

«удовлетворительно»/70-60 баллов - работа выполнена не в полном объеме, но объем выполненной части работы позволяет получить часть результатов в соответствии с поставленной целью.

«неудовлетворительно»/ менее 60 баллов - работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет получить никаких результатов в соответствии с поставленной целью.

8.2.1. Промежуточный контроль:

Экзамен состоит из трех блоков:

1. устный опрос по темам (1 тема из предложенных), вес задания – 40%.

Устный опрос. Критерии оценки устного ответа (максимально 100 баллов)

«отлично»/ 100- 86 баллов ставится, если студент:

☐ Показывает глубокое знание и понимание всего объема дисциплины; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей.

☐ Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять основные положения науки, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы.

☐ Устанавливает межпредметные (на основе ранее приобретенных знаний) и внутрипредметные связи. Грамотно, четко, связно излагает учебный материал: дает ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; делает собственные выводы; формирует точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий; правильно и обстоятельно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя и сокурсников. Целесообразно использует наглядные пособия, справочные материалы, учебник, дополнительную литературу, первоисточники.

☐ Самостоятельно, безошибочно применяет полученные знания в решении проблем; допускает не более одного недочета, который самостоятельно исправляет; имеет навыки работы со схемами и графиками, сопутствующими ответу; записи, сопровождающие ответ, соответствуют требованиям.

«хорошо»/85 – 71 баллов ставится, если студент:

☐ Показывает знания всего изученного программного материала. Дает полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допускает незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала, определения понятий, неточности при использовании научных терминов или в выводах и обобщениях из наблюдений и опытов; материал излагает последовательно, допуская одну негрубую ошибку или не более двух недочетов, которые может исправить самостоятельно по требованию или при небольшой помощи преподавателя;

подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя.

☐ Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы, устанавливать внутриспредметные связи.

– Применяет полученные знания на практике в видоизмененной ситуации, соблюдает основные правила культуры устной и письменной речи, использует научную терминологию.

– Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточниками (правильно ориентируется, но работает медленно).

– Допускает некоторые нарушения правил оформления письменных работ.

«удовлетворительно»/70 – 60 баллов ставится, если студент:

☐ Усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно.

☐ Показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки.

☐ Допускает ошибки и неточности в использовании научной терминологии, не точно даёт определения понятий, не использует в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, фактов, опытов или допустил ошибки при их изложении.

☐ Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения задач различных типов, при объяснении конкретных явлений на основе теорий и законов.

☐ Отвечает неполно на вопросы преподавателя и сокурсников (упуская и основное), или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения.

☐ Показывает недостаточное понимание отдельных положений при воспроизведении текста учебника (записей, первоисточников) или отвечает неполно на вопросы преподавателя, допуская одну грубую ошибку.

«неудовлетворительно»/менее 60 баллов ставится, если студент:

☐ Практически не раскрыл основное содержание материала; не самостоятельно делает выводы и обобщения.

☐ Имеет слабо сформированные и неполные знания, но умеет применять их к решению конкретных вопросов и задач по образцу.

☐ При ответе (на один вопрос) допускает не более одной грубой ошибки, но может исправить ее при помощи преподавателя.

Примерный перечень вопросов и заданий к экзамену

1. Дайте определение товара и охарактеризуйте свойства товара.
2. Каковы особенности денежного товара?
3. Каковы принципиальные различия действительных денег и знаков стоимости?
4. Назовите основные виды кредитных денег и охарактеризуйте их особенности.
5. Какие функции выполняют деньги?
6. Какие инструменты используются центральным банком при проведении денежно-кредитной политики государства?
7. Охарактеризуйте особенности косвенных денежно-кредитных инструментов, применяемых Центральным Банком РФ.
- 2.
1. Дайте определение денежного обращения. В чем заключается сущность денежного обращения и какова его объективная основа?
2. Что представляет собой денежный оборот?
3. Дайте определение наличного денежного обращения. Каковы принципы его организации?
4. Каковы особенности безналичного денежного обращения? Какие формы безналичных расчетов используются в РФ?

5. Дайте определение денежной массы и денежной базы. Как действует закон денежного обращения?
6. Дайте определение денежной системы и охарактеризуйте основные типы денежных систем.
3.
 1. Дайте определение инфляции. Какова природа ее возникновения?
 2. Назовите факторы инфляционного и неинфляционного роста цен.
 3. Охарактеризуйте виды и типы инфляции.
 4. Дайте определение таргетирования инфляции, в чем заключается его сущность? Охарактеризуйте режимы таргетирования.
 5. Что включается в понятие денежной реформы? Назовите методы проведения денежных реформ.
4.
 1. Дайте определение финансов как экономической категории. Назовите предпосылки их возникновения.
 2. Назовите сферы и типы финансовых отношений. Что представляют собой финансовые ресурсы?
 3. На какой стадии общественного воспроизводства возникают финансы?
 4. Какие функции выполняют финансы?
 5. В чем заключается принципиальное различие категорий денег и финансов?
5.
 1. Что включает в себя понятие финансовой системы? Назовите звенья финансовой системы.
 2. Дайте определение финансового менеджмента. Охарактеризуйте его функции.
 3. Назовите подсистемы финансового менеджмента и охарактеризуйте их функции.
 4. Какие органы управления финансами функционируют в РФ?
 5. Охарактеризуйте задачи и функции Федеральной налоговой службы.
 6. Дайте определение финансового контроля. Каковы задачи, функции и принципы его организации?
 7. Охарактеризуйте основные виды и методы финансового контроля.
 8. Каковы особенности государственного финансового контроля? Охарактеризуйте виды и порядок проведения налоговых проверок.
 9. Определите особенности аудита как негосударственного финансового контроля.
6.
 1. Дайте определение финансов коммерческих организаций и предприятий. Охарактеризуйте функции и принципы организации финансов коммерческих организаций и предприятий.
 2. Дайте определение юридического лица. В чем отличие коммерческих и некоммерческих организаций?
 3. Охарактеризуйте сущность и виды хозяйственных товариществ.
 4. Дайте определение акционерного общества. Чем различаются открытые и закрытые акционерные общества?
 5. Каковы особенности функционирования общества с ограниченной ответственностью?
 6. Что представляет собой производственный кооператив? Какие финансовые фонды формируются в производственном кооперативе?
 7. В чем особенности унитарных предприятий? Охарактеризуйте виды унитарных предприятий.
 8. Как формируется имущество коммерческого предприятия? Какие элементы включаются в собственный капитал?
 9. Охарактеризуйте денежные фонды и денежные потоки коммерческого предприятия.
 10. Что включается в понятие затрат на производство и реализацию продукции? Классифицируйте виды затрат.

11. Дайте определение дохода, выручки и прибыли. Что включается в понятие финансового результата деятельности коммерческого предприятия?

7.

1. Дайте определение страхования, охарактеризуйте его сущность и признаки.
2. Какие функции выполняет страхование?
3. Дайте определение страхового фонда и охарактеризуйте его виды.
4. Что включается в понятие страхового рынка? Охарактеризуйте его основные элементы.
5. В чем заключается сущность страхового дела, какова его цель и задачи?
6. Каким образом обеспечивается финансовая устойчивость страховщика? Назовите минимальные размеры уставного капитала страховщиков в зависимости от вида деятельности.
7. Дайте определение страховых резервов, охарактеризуйте их виды и правила размещения.

8.

1. Дайте определение кредита. В чем отличие категории кредита от ссуды и займа?
2. Дайте определение ссудного капитала, охарактеризуйте его источники и особенности.
3. Дайте определение рынка ссудного капитала, охарактеризуйте его виды.
4. Охарактеризуйте принципы и функции кредита.
5. В чем заключается различие ссудного процента и процентной ставки? Охарактеризуйте виды процентной ставки.
6. Что представляет собой форма кредита, и какие формы кредита существуют?
7. Дайте определение коммерческого кредита. Какова роль векселя в коммерческом кредите?
8. Определите сущность банковского кредита. Охарактеризуйте основные виды обеспечения банковского кредита.
9. Что включается в понятие потребительского кредита? Какие формы потребительского кредитования существуют?
10. Определите сущность, функции и роль международного кредита
11. Каковы особенности государственного кредита?

9.

1. Что включается в понятия кредитной системы, кредитного механизма и кредитных институтов?
2. Охарактеризуйте структуру кредитной системы РФ.
3. Дайте определения кредитной организации и банка.
4. Каковы особенности небанковской кредитной организации? Охарактеризуйте ее виды.
5. Назовите и охарактеризуйте функции и операции Центрального Банка РФ.
6. Охарактеризуйте основные экономические нормативы деятельности коммерческих банков в РФ.
7. Дайте определение пассивов банка и пассивных операций. Охарактеризуйте виды пассивных операций коммерческих банков.
8. Дайте определение активов банка и активных операций. Охарактеризуйте виды активных операций коммерческих банков.
9. Охарактеризуйте особенности лизинга и факторинга как основных видов комиссионно-посреднических операций коммерческих банков.

10.

1. Определите сущность понятия ценной бумаги. Охарактеризуйте основные виды ценных бумаг.
2. Каковы особенности производных ценных бумаг? Охарактеризуйте форвард, фьючерс, опцион.
3. Дайте определение рынка ценных бумаг. Охарактеризуйте его функции и структуру.

4. Перечислите профессиональных участников рынка ценных бумаг. Охарактеризуйте особенности деятельности брокеров, дилеров, депозитариев, клиринговых компаний на рынке.
5. Дайте определение фондовой биржи. Каковы условия ее создания и функционирования в РФ?
6. Охарактеризуйте порядок допуска ценных бумаг на биржу. Каковы особенности процедуры листинга и делистинга в РФ?
7. Что включается в понятие биржевых торгов? Охарактеризуйте режим основных торгов.
8. Дайте определение биржевой сделки. Какие виды биржевых сделок существуют?
9. Дайте определение биржевого курса и охарактеризуйте его виды.
10. Какие формы биржевой торговли сформировались в процессе ее эволюции?
11. Дайте определение биржевого индекса и охарактеризуйте порядок его расчета в РФ. Каковы особенности индексов ММВБ и РТС?
12. Определите сущность понятий национальной валютной системы, валютных отношений и валютного механизма. Охарактеризуйте элементы валютных отношений.
13. Что включается в понятие валютной операции, и каковы основные виды валютных операций в РФ?
14. Назовите принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ. Какие органы исполнительной власти и организации финансово-банковской сферы осуществляют валютное регулирование и валютный контроль?

2. решение тестовых задач, в одном варианте предлагается 10 заданий с единичным выбором. За каждый правильный ответ дается 10 баллов.

Вес задания – 20%.

Демонстрационный вариант теста : задание с единичным выбором

Демонстрационный вариант Теста 1

1. Покупательная способность денег:
 - а) увеличивается с ростом цен;
 - б) может расти и уменьшаться;
 - в) всегда остается постоянной;
 - г) уменьшается с ростом цен.
2. На стоимость золота влияет:
 - а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и др.);
 - б) место добычи;
 - в) общее количество золота в мире;
 - г) структура золотовалютных резервов
3. Закон денежного обращения определяет:
 - а) скорость оборота денег;
 - б) величину денежной массы;
 - в) покупательскую способность денег;
 - г) количество денег, необходимое для обращения.
4. Инфляция означает:
 - а) падение уровня цен;
 - б) повышение покупательской способности денег;
 - в) обесценивание бумажных денег;
 - г) рост цен.

5. Какое из следующих утверждений верно:
- а) деньги – всеобщий товар-эквивалент;
 - б) деньги – продукт соглашения людей;
 - в) деньги – инструмент для инвестиций;
 - г) деньги – все вышесказанное.

Демонстрационный вариант Теста 2

1. Дефляция – это явление, связанное:
- а) с ростом уровня цен;
 - б) с падением уровня цен;
 - в) с объявлением обесцененных денег недействительными;
 - г) с дефолтом по обязательствам государства и предприятий.
2. Денежное обращение это:
- а) выполнение деньгами роли счетной единицы;
 - б) движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах;
 - в) накопленная сумма денежных средств, обслуживающих экономические связи;
 - г) расчетно-кассовое обслуживание в банке.
3. Финансовая политика - это «сумма»...
- а) бюджетной и налоговой политики государства
 - б) налоговой и денежной политики государства
 - в) денежно-кредитной политики государства и учетной политики предприятий
 - г) валютной и налоговой политики государства.
4. Право проверять расходование бюджетных средств Правительством и Министерством финансов имеет:
- а) Федеральное казначейство
 - б) Федеральная налоговая служба
 - в) Счетная палата
 - г) Федеральная служба по финансовому мониторингу
5. Невмешательство государства в экономику характерно для...
- а) монетаризма
 - б) кейнсианства
 - в) финансовой централизации
 - г) классического типа финансовой политики

Демонстрационный вариант Теста 3

1. К мерам по стабилизации кредитно-банковской системы относятся:
- а) совершенствование банковского законодательства;
 - б) приведение в соответствие уровня минимальных банковских резервов и уровня учетной ставки;
 - в) развитие новых форм кредитно-банковских услуг и регулирование емкости кредитного рынка;
 - г) валютные интервенции Центрального банка.
2. К методам проведения финансового контроля относятся следующие:
- а) счетная проверка, экономический анализ, процедура банкротства;

- б) ревизия, наблюдение, проверка, экономический анализ, обследование;
- в) ревизия, экономический анализ, санация;
- г) аудит, ревизия, надзор.

3. Финансы предприятия это:

а) совокупность общественных отношений, в процессе которых осуществляется формирование и использование финансовых ресурсов фирм;

б) совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств;

в) относительно самостоятельная сфера системы финансов, охватывающая круг экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов фирм на основе управления их денежными потоками;

г) совокупность экономических отношений, часть денежных отношений связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств хозяйствующих субъектов

4. Финансы предприятия выполняют следующие функции:

- а) обеспечивающую, регулирующую, воспроизводственную;
- б) инвестиционную, перераспределительную, контрольную;
- в) обеспечивающую, распределительную, контрольную;
- г) распределительную и контрольную.

5. Внереализационными доходами являются:

- а) курсовые разницы;
- б) поступления, связанные с участием в капиталах других организаций;
- в) активы, полученные по договору дарения;
- г) выручка от реализации.

Демонстрационный вариант Теста 4

1. Норматив достаточности капитала банка показывает:

- а) уровень участия заемного капитала банка в образовании его активов
- б) уровень нераспределенной прибыли банка
- в) уровень участия собственного капитала банка в образовании его активов
- г) уровень страховых резервов коммерческого риска банка

2. Точка безубыточности – это:

а) такой объем реализации, при котором выручка покрывает все издержки фирмы, связанные с производством и реализацией продукции;

б) такой объем реализации, при котором выручка покрывает переменные издержки фирмы;

в) показатель, характеризующий величину маржинальной прибыли в цене единицы продукции;

г) цена реализации продукции за вычетом переменных затрат в расчете на единицу продукции

3. Регулирование учетного процента осуществляется путем проведения:

- а) валютной интервенции
- б) реверсии
- в) дисконтной политики
- г) ревальвации

4. Факторинг – это комплекс финансовых услуг, включающий:

- а) переуступку права получения платежа и управление дебиторской задолженностью
- б) доверительное управление собственностью и ведение учета
- в) переуступку прав на интеллектуальную собственность
- г) переуступку прав на получение платежа, информационно-аналитическое обеспечение и управление дебиторской задолженностью поставщика

5. В отношениях банковской гарантии участвуют:

- а) поручитель, гарант и принципал
- б) залогодатель, залогодержатель и гарант
- в) принципал, гарант и бенефициар
- г) поручитель, принципал и бенефициар

Демонстрационный вариант Теста 5

1. Нормативы обязательных резервов перечисляются на счета:

- а) коммерческого банка
- б) Центрального банка
- в) Расчетно-кассового центра
- г) Федерального казначейства

2. Предложение денег увеличится, если:

- а) увеличатся государственные закупки
- б) ЦБ РФ покупает государственные ценные бумаги на открытом рынке
- в) домохозяйства продают акции частных компаний
- г) ЦБ РФ увеличивает ставку рефинансирования

3. Банковская система включает:

- а) ЦБ, кредитные организации, биржи, инвестиционные фонды
- б) ЦБ, кредитные организации и их ассоциации
- в) ЦБ кредитные организации, их ассоциации и страховые компании
- г) ЦБ, ломбарды, почтово-сберегательные учреждения

4. Термин «учетная ставка» означает:

- а) средство давления на коммерческие банки со стороны ЦБ с целью снижения объема выдаваемых кредитов
- б) процентную ставку по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам
- в) степень воздействия ЦБ на стоимость денег в экономике
- г) средство воздействия на цены государственных ценных бумаг.

5. Коммерческий банк – это:

- а) добровольное объединение профессиональных участников финансового рынка
- б) организация экономико-социального обеспечения
- в) кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности
- г) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности; открытие и ведение счетов юридических и физических лиц.

3.Решение задачи, вес задачи – 40%.

Задача решена на 86-100 баллов, если дан правильный ответ и обосновано решение. Если дан правильный ответ, но в решении содержатся ошибки, то студент получает от 71 до 85 баллов. Если и ответ не правильный, и в обосновании содержатся ошибки, то студент получает от 60 до 70 баллов.

Примеры задач к экзамену:

Задача:

1.Перед Вами график цен на акции компании XXXX. Есть 5 гипотетических событий. Отметьте на графике, когда именно – по вашему мнению - они произошли – и напишите, почему именно в этот момент (обратите внимание – нужно оценить не только влияние события, но и сопоставить размер влияния). На каждую из этих дат так же обоснуйте, что произойдет с доходностью по акциям компании, и почему.



1. Другая компания объявила о своем желании выкупить акции этой компании и объединить бизнес.
2. На годовом собрании акционеров объявили, что послезавтра состоится дата закрытия реестра, и объявили достаточно высокий дивиденд по акциям.
3. По итогам квартала было объявлено, что чистая прибыль компании упадет на 10% в течении следующего полугодия.
4. Повышена ключевая ставка ЦБ РФ, при этом у компании высокий коэффициент D/EBITDA
5. Компания выпустила пресс-релиз, в котором прогнозирует рост сбыта своей продукции на 15% в следующем году.

Задача:



У вас есть соотношение валюты X к валюте Y. Сейчас за 1 валюту X дают 1.93 единицы валюты Y.

Расставьте точки когда произошли эти события и ответьте на вопросы.

1. В стране X военный переворот. Внезапный. Когда это случилось? Что произошло с доходностью по облигациям этой страны? _____
2. В стране Y внезапно выявился новый штамм редкого вируса. Ужасно опасный. Когда это случилось и что произошло с доходностью по облигациям этой страны?

3. В стране X достаточно большая инфляция, и она все увеличивается. Когда это произошло? Что происходит с доходностью по облигациям этой страны и почему?
4. В стране Y подняли ключевую ставку. Когда это произошло? Что произошло с доходностью по облигациям этой страны и почему?

Задача:



Сейчас за 1 индийскую рупию дают 0.04 тунисских динара

1. Если в Тунисе прямо сейчас прогнозируется прирост туристов в два раза по сравнению с прошлым годом, и они уже запускают прямые рейсы из всех мировых столиц – куда пойдет этот график и почему
2. Если Индия объявляет о найденной вакцине от всех вирусов, которая позволяет ничем не болеть, то куда пойдет этот график и почему

3. Облигация номиналом 1000 руб. имеет купонную доходность 8%. Торгуется за 800 рублей. Если вы купили ее сегодня, а выплата купона через год, то чему равна ваша доходность в процентах? Формула и расчет.

Задача:

1. Ставка по ОФЗ 9%, среднерыночная ставка по облигациям 14%, бета равна 1.1. CAPM?
2. Уровень риска для этой компании выше или ниже рыночного и почему?
3. У вас есть 2 миллиона рублей. Срок облигации 5 лет, купон 10%, платится два раза в год, номинал 1000. Посчитайте справедливую стоимость облигации
4. Облигация продается по цене 921 рубль. Сколько облигаций вы сможете купить? Чему равен ваш ДОХОД за 5 лет? Чему равны ваши денежные потоки? Доход по облигации облагается налогом по ставке 13%.

Пример билетов на экзамен (тестирование)

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Иркутский государственный
университет»
(ФГБОУ ВО «ИГУ»)

Факультет/институт _____

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Тест №1 (пример)

Инструкция:

Прежде чем приступить к выполнению тестового задания, внимательно прочитайте вопросы. Если Вы затрудняетесь ответить на вопрос, переходите к следующему, но не забудьте вернуться к пропущенному заданию.

Время выполнения теста – 45 мин. На тестирование дается 20 вопросов, каждый правильный ответ оценивается в 5 баллов. В тесте правильный ответ отмечен галочкой.

 Какая максимальная сумма страховых выплат Агентства страхования вкладов для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- ☐ равной сумме вклада
- ☐ 700000 рублей
- ☒ 1400000 рублей
- ☐ такой суммы нет

 Если вы инвестировали (вложение средств под проценты) в микрофинансовые организации, в случае ее ликвидации, вы получите:

- ☐ максимальную выплату в 1,4 млн.руб.
- ☒ 0 рублей
- ☐ в сумме, равной вкладу

 Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- ☐ производителю телефона – компании S

- ☒ коммерческому банку
- ☐ салону связи Р

 Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- ☒ это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д
- ☐ это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- ☐ это для богатых, а у меня нечего страховать

 Ведение предпринимательской деятельности без регистрации относится к:

- ☒ незаконной
- ☐ контрабандной
- ☐ самозанятости

 Центральный Банк РФ работает с физическим лицами?:

- ☐ да
- ☒ нет
- ☐ только с юридическими лицами

 С какого возраста можно заниматься предпринимательской деятельностью в РФ?:

- ☐ 18
- ☒ 14
- ☐ с 18 до 60 лет

 У вас есть дебетовая карта, но есть предложения банков с наиболее выгодными условиями, например повышенный кэшбэк или % на остаток выше, можете ли вы заменить имеющуюся карту?

- ☐ нет, нужно дождаться окончания действия имеющейся карты
- ☐ можно, надо обязательно закрыть имеющуюся карту, чтобы открыть новую
- ☒ можно

 Можно ли взять кредит на наиболее выгодных условиях и закрыть имеющийся кредит?

- ☒ да
- ☐ нет
- ☐ такого не бывает

 Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле

- ☐ первое
- ☒ второе
- ☐ одинаково

 Представьте, что в предстоящие 4 года цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

- ☐ больше
- ☐ меньше
- ☒ столько же

 При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- ☐ более 30000 рублей
- ☐ более 100000 рублей
- ☒ независимо от уровня дохода

 Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- ☐ не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- ☐ не буду смотреть, потому что это бесполезно
- ☒ условия кредита и его полную стоимость

 Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- ☐ 180000 рублей
- ☐ 7000 рублей
- ☒ 105000 рублей

 Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- ☐ 101200 рублей
- ☒ 112000 рублей
- ☐ 120000 рублей

 Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- ☐ будет стараться израсходовать все свои доходы
- ☐ будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- ☒ будет сберегать часть своего дохода

 Вчера курс евро составлял 65,6 рубля, а сегодня – 65,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- ☐ увеличился
- ☒ уменьшился
- ☐ не изменился

 Вексель и облигация относятся к бумагам:

- ☐ дарственным

- ☐ долевым
- ☒ долговым

 Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- ☐ ремиссия
- ☒ комиссия
- ☐ процент

 Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- ☒ простой
- ☐ средний
- ☐ сложный
- ☐ дифференцированный

 Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- ☐ активам
- ☐ накоплениям
- ☒ пассивам

 Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- ☐ добавочная
- ☐ второстепенная
- ☒ базовая

 Страховые выплаты компенсируются в случае:

- ☒ материального ущерба
- ☐ морального ущерба
- ☐ желания страхователя получить прибыль

 Биржа – это место, где:

- ☐ продаются и покупаются автомобили
- ☐ продаются и покупаются ценные бумаги
- ☒ место заключения сделок между покупателями и продавцами

 Фондовый рынок – это место, где:

- ☒ продаются и покупаются ценные бумаги
- ☐ продается и покупается валюта
- ☐ продается и покупается криптовалюта

-  Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
- ☐ кредитной
 - ☐ дебетовой с овердрафтом
 - ☒ дебетовой

-  Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:
- ☒ ипотечный
 - ☐ потребительский
 - ☐ целевой

-  Инфляция это -
- ☐ повышение заработной платы бюджетникам
 - ☐ повышение покупательной способности денег
 - ☒ снижение покупательной способности денег

-  В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
- ☐ потери доверия к банку у населения
 - ☒ отзыва у банка лицензии
 - ☐ повышения инфляции

-  Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
- ☒ резервный
 - ☐ текущий
 - ☐ инвестиционный

Тест №2 (пример)

Инструкция:

Прежде чем приступить к выполнению тестового задания, внимательно прочитайте вопросы. Если Вы затрудняетесь ответить на вопрос, переходите к следующему, но не забудьте вернуться к пропущенному заданию.

Время выполнения теста – 45 мин. На тестирование дается 20 вопросов, каждый правильный ответ оценивается в 5 баллов. В тесте правильный ответ отмечен галочкой.

Какие перечисленные категории имеют право заниматься предпринимательской деятельностью:

- ☐ люди, состоящие на учете в наркодиспансере, инвалиды по здоровью
- ☒ все варианты верны

- ☐ Иностранцы граждане и лица без гражданства
- ☐ Люди с судимостью

 По какому критерию бизнес можно классифицировать по размеру (микропредприятие, малый, средний, крупный)?:

- ☒ по доходу/обороту
- ☒ по количеству занятых на предприятии
- ☐ по размеру уставного капитала
- ☐ нет правильного

 Что значит системно значимые банки по оценке Банка России?:

- ☐ только российские государственные банки и банки с государственным участием
- ☒ банки, на которые приходится более 70% кредитной системы РФ
- ☐ банки, участвующие в государственных программах развития экономики
- ☐ правильного нет

 Можно ли извлекать доход из кредитных карт?:

- ☐ нет
- ☒ кэшбэк и % на остаток
- ☐ банк, предоставивший карту, запретит вам подобные схемы
- ☐ затрудняюсь ответить

 Определите сумму средств, полученных по вкладу на 100 тыс.руб. на 5 лет под 10% годовых с ежегодной капитализацией:

- ☐ 150 тыс. руб.
- ☒ 161 тыс. руб.
- ☐ 164, 5 тыс.руб.
- ☐ 164, 5 тыс.руб.

 Может ли женщина – индивидуальный предприниматель получить от государства пособие единовременное пособие при рождении или усыновлении ребенка?:

- ☐ нет
- ☐ да, если делала отчисления в фонд социального страхования
- ☒ да, даже если не отчисляла в фонд социального страхования
- ☐ нет правильного

 Нужно ли индивидуальному предпринимателю платить за себя страховые взносы (Пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и т.п.)?

- ☒ да, обязательно
- ☐ нет, если не хочет претендовать на помощь от фондов

- ☐ нет, если у него за год нулевой доход
- ☐ правильного нет

 Какими видами деятельности может заниматься индивидуальный предприниматель?:

- ☒ аренда жилой и коммерческой недвижимости
- ☒ торговля фармпрепаратами
- ☐ изготовление и продажа алкоголесодержащих напитков
- ☐ все варианты верны

 Отличительной особенностью овердрафта является:

- ☐ отсутствие каких либо комиссий, штрафных мер за несвоевременное пополнение денег
- ☒ закрытие долга происходит в автоматическом режиме, когда средства поступают на счет
- ☒ в качестве гарантии возврата является постоянный оборот финансов на открытом счету
- ☐ нет правильного

 В качестве индивидуального предпринимателя или самозанятого можно зарегистрироваться через?

- ☐ лично через налоговую службу или многофункциональный центр (МФЦ)
- ☐ через личный кабинет Госуслуг
- ☐ сервис регистрации бизнеса в банке
- ☒ все варианты верны

 С какого возраста можно стать предпринимателем в РФ?:

- ☒ с 14 лет
- ☐ с 18 лет
- ☐ с 14 до 60 лет
- ☐ с 18 до 60 лет

 Имеют ли такие же права и обязанности иностранные банки в банковском секторе как и российские банки?:

- ☐ работают по своим правилам, согласно законодательству страны происхождения
- ☒ работают по законодательству РФ
- ☐ зависит условий и обстоятельств геополитической ситуации
- ☐ правильного нет

 Рефинансирование кредита позволяет заемщику по кредиту:

- ☐ получить лучшую процентную ставку
- ☐ продлить срок
- ☐ уменьшить ежемесячную выплату
- ☒ все верные

-  Вклады в микрофинансовые компании, дающие процент выше чем у банков, защищены системой страхования вкладов:
- ☐ на 1 млн.руб.
 - ☐ на сумму вкладов
 - ☐ на 1,4 млн.руб.
 - ☒ на 0 рублей
 - ☐ правильного нет

-  Выберите правильное утверждение. Простое правило минимизации валютных рисков заключается в том, чтобы брать кредиты:
- ☐ только в рублях
 - ☐ только в долларах
 - ☐ отчасти в рублях, отчасти в другой валюте
 - ☒ в той валюте, в которой совершается большая часть расходов и получаются доходы

-  Какой вид обязательного страхования сопровождает ипотечный кредит?
- ☐ медицинское страхование
 - ☐ страхование ответственности
 - ☒ страхование имущества
 - ☐ страхование жизни;

-  Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?
- ☒ Банк России
 - ☒ Роспотребнадзор
 - ☐ полиция
 - ☐ все варианты верны

-  Система страхования вкладов в РФ распространяется на:
- ☐ депозиты физических лиц
 - ☒ депозиты физических и юридических лиц
 - ☐ депозиты только юридических лиц
 - ☒ эскроу счета

-  Вы купили квартиру за 3 млн.руб., при этом за вы работали только 1 год и заработали 500 тыс.руб. Какую сумму вы можете вернуть за год, если воспользуетесь правом на имущественный налоговый вычет?
- ☒ 65000
 - ☐ 100000
 - ☐ 260000
 - ☐ 390000

 Что составляет банковскую систему России:

- ☐ Банк России
- ☐ банки и небанковские кредитные организации
- ☐ иностранные банки в России
- ☒ все варианты верны

 Индекс финансовой грамотности населения России по состоянию 2022 г.:

- ☒ выше среднего
- ☐ ниже среднего
- ☐ нет правильного

 Экономическая культура общества:

- ☒ содержание традиций и норм, регулирующих экономические отношения и поведение
- ☐ правила поведения в финансовых учреждениях
- ☒ уровень и качество экономических знаний
- ☐ все имеющиеся утверждения верны

Разработчик:



(подпись)

доцент
(занимаемая должность)

Грошева Н.Б.
(Ф.И.О.)

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.02 «Менеджмент», профилю подготовки «Финансовое консультирование и управление рисками».

Программа рассмотрена на заседании кафедры стратегического и финансового менеджмента 21 марта 2025 г. протокол № 9.



Зав. кафедрой

Н.Б. Грошева

Настоящая программа, не может быть воспроизведена ни в какой форме без предварительного письменного разрешения кафедры-разработчика программы.