

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гнатюк Сергей Иванович  
Должность: Первый проректор  
Дата подписания: 06.08.2025 09:57:09  
Уникальный программный ключ:  
5ede28fe5b714e680817c5c132d4ba793a6b442

**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ К.Е. ВОРОШИЛОВА»**

«Утверждаю»  
Декан факультета  
экономики и управления АПК

Шевченко М.Н. \_\_\_\_\_

«\_\_30\_\_» \_\_\_\_06\_\_\_\_ 2023\_\_ г.

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по дисциплине «Финансовые технологии в агробизнесе»  
для направления подготовки 38.04.01 Экономика  
направленности (профиля): Управление финансами в АПК

Год начала подготовки – 2023

Квалификация выпускника – магистр

Луганск, 2023

Рабочая программа составлена с учетом требований:

- порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 06.04.2021 № 245;
- федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 11 августа 2020 г. № 939;

Преподаватели, подготовившие рабочую программу:

**канд. эконом. наук, доцент** \_\_\_\_\_ **А.В. Худолей**

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов в АПК (протокол № 9 от 20.06.2023 г.).

**Заведующий кафедрой** \_\_\_\_\_ **И.П. Житная**

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией факультета экономики и управления АПК (протокол № 11 от 26.06.2023 г.).

**Председатель методической комиссии** \_\_\_\_\_ **А.В. Худолей**

**Руководитель основной профессиональной образовательной программы** \_\_\_\_\_ **И.П. Житная**

## **1. Предмет. Цели и задачи дисциплины, её место в структуре образовательной программы**

Учебная дисциплина «**Финансовые технологии в агробизнесе**» является теоретическим курсом, углубляющим ранее полученные знания в области финансов и придающим практическую направленность и системность в области управления финансами агропромышленного комплекса.

**Предметом дисциплины** дисциплины являются современные финансовые технологии, применяемые в процессе управления финансами организаций АПК различной формы собственности, их воздействие на финансовый рынок.

**Цель дисциплины:** состоит в формировании высокого уровня профессиональных компетенций для разработки и реализации инновационных решений для бизнеса на основе внедрения и развития достижений финансовых технологий.

**Задачи изучения дисциплины:**

- формирование теоретических представлений о финансовых технологиях, тенденциях их развития и потенциальных сферах применения;
- освоение передового инструментария реализации и продвижения финансовых технологий, а также методологии их инжиниринга;
- привитие навыков проведения проектных исследований в области финансовых технологий, представления их результатов и управления ими.

### **Место дисциплины в структуре образовательной программы.**

Дисциплина «Финансовые технологии в агробизнесе» относится к дисциплинам по выбору вариативной части (Б1.В.ДВ.03.02) основной профессиональной образовательной программы.

Дисциплина основывается на дисциплине «Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)». Дисциплина читается в 3 семестре, методически связана с дисциплиной «Современные концепции финансового менеджмента» и предшествует блоку Производственной практики.

**2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Коды компетенций	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
ОПК-3	Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике;	<b>ОПК-3.1</b> Обладает знаниями о методиках составления программ научных исследований в области экономики	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы руководства экономическими службами в организации.</li> <li>- основы управления развитием человеческого капитала как фактора антикризисного развития организаций</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проектировать, конструировать подсистемы фирм и организационные системы в целом</li> <li>- выявлять причины и противодействовать возникновению конфликтных ситуаций в организации</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками финансового планирования в условиях нестабильного бизнес-окружения</li> </ul>
ОПК-3	Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике;	<b>ОПК-3.2</b> Обобщает и оценивает результаты научных исследований в экономической сфере	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные типы организационно-управленческих решений в условиях неопределённости и риска</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- соединять разнородную управленческую информацию в единое целое в целях принятия эффективных управленческих решений.</li> <li>- находить пути снижения рисков и нести ответственность за принятые решения</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками анализа различных видов финансово-кредитных рисков и построения на их основе компетентных выводов</li> </ul>
ПК-3	способность консультировать клиентов по составлению финансового плана и	<b>ПК-3.4</b> Составляет перечень рекомендаций по управлению инвестиционным	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы дисконтирования денежного потока, соотношения риска и доходности в инвестиционной деятельности</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p>

Коды компетенций	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
	формированию целевого инвестиционного портфеля	риском и составляет инвестиционный портфель	<ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать современные коммуникации для осуществления процесса финансового консультирования</li> <li>- выявлять проблемы и оценивать качество управления финансами при анализе конкретных ситуаций, формулировать рекомендации для их решения</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками проведения стресс-тестов и сценарного анализа</li> </ul>

### 3. Объём дисциплины и виды учебной работы

Виды работ	Очная форма обучения		Заочная форма обучения
	всего зач.ед./ часов	объём часов	всего часов
		3 семестр	4 семестр
Общая трудоёмкость дисциплины, зач.ед./часов, в том числе:	3/108	3/108	3/108
Контактная работа, часов:	36	36	12
- лекции	14	14	6
- практические (семинарские) занятия	22	22	6
- лабораторные работы	-	-	-
Самостоятельная работа, часов	72	72	96
Контроль, часов	-	-	-
Вид промежуточной аттестации (зачёт, экзамен)	Экзамен	Экзамен	Экзамен

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план).

№ п/п	Раздел дисциплины	Л	ПЗ	ЛР	СРС
Очная форма обучения					
1.	Финансовые технологии: сущность, факторы развития, влияние на финансовую сферу.	4	4		16
2.	Трансформация роли финансово-кредитных институтов в цифровой экономике.	4	6		14
3.	Финансовые технологии в традиционных схемах финансовых потоков и услуг.	2	4		14
4.	Персонализация финансовых услуг.	2	4		14
5.	Перспективные сферы финансовой деятельности.	2	4		14
	<b>Всего</b>	<b>14</b>	<b>22</b>		<b>72</b>
заочная форма обучения					
1.	Финансовые технологии: сущность, факторы развития, влияние на финансовую сферу.	2	-		20
2.	Трансформация роли финансово-кредитных институтов в цифровой экономике.	2	-		20
3.	Финансовые технологии в традиционных схемах финансовых потоков и услуг.	2	2		20
4.	Персонализация финансовых услуг.	-	2		20
5.	Перспективные сферы финансовой деятельности.	-	2		16
	<b>Всего</b>	<b>6</b>	<b>6</b>		<b>96</b>

### 4.2. Содержание разделов учебной дисциплины

#### **Тема 1. Финансовые технологии: сущность, факторы развития, влияние на финансовую сферу.**

Понятие цифровой экономики. Влияние цифровизации на жизнь и бизнес. Новые модели бизнеса. Приоритетные финтех-направления.

#### **Тема 2. Трансформация роли финансово-кредитных институтов в цифровой экономике**

Угрозы и возможности для банков в новой экономике. Тренды, влияющие на финансовую сферу сегодня и завтра. Трансформация банковского бизнеса.

#### **Тема 3. Финансовые технологии в традиционных схемах финансовых потоков и услуг.**

Электронные деньги. Финансовые технологии и финансовые потоки, изменение старых систем: платежные системы, кредитование без банка, инвестиционные решения, страхование и финтех.

#### **Тема 4. Персонализация финансовых услуг.**

Персональный финансовый менеджмент, бухгалтерия для МСП, мобильный банкинг. Интернет-банк. Инвестиционные помощники.

## Тема 5. Перспективные сферы финансовой деятельности.

Криптехнологии, коллективное финансирование, большие данные, искусственный интеллект. Смарт-контракты.

### 4.3. Перечень тем лекций.

№ п/п	Тема лекции	Объём, ч	
		форма обучения	
		очная	заочная
1.	Финансовые технологии: сущность, факторы развития, влияние на финансовую сферу.	4	2
2.	Трансформация роли финансово-кредитных институтов в цифровой экономике.	4	2
3.	Финансовые технологии в традиционных схемах финансовых потоков и услуг.	2	2
4.	Персонализация финансовых услуг.	2	-
5.	Перспективные сферы финансовой деятельности.	2	-
<b>Всего</b>		<b>14</b>	<b>6</b>

### 4.4. Перечень тем практических занятий (семинаров)

№ п/п	Тема практического занятия (семинара)	Объём, ч	
		форма обучения	
		очная	заочная
1.	Финансовые технологии: сущность, факторы развития, влияние на финансовую сферу.	4	-
2.	Трансформация роли финансово-кредитных институтов в цифровой экономике.	6	-
3.	Финансовые технологии в традиционных схемах финансовых потоков и услуг.	4	2
4.	Персонализация финансовых услуг.	4	2
5.	Перспективные сферы финансовой деятельности.	4	2
<b>Всего</b>		<b>22</b>	<b>6</b>

### 4.5. Перечень тем лабораторных работ. Не предусмотрены

### 4.6. Виды самостоятельной работы студентов и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.

#### 4.6.1. Подготовка к аудиторным занятиям

Учебная дисциплина «Финансовые технологии в агробизнесе» является теоретико-прикладной, дает студентам комплексное представление о системе управления финансово-кредитными рисками в разных сферах деятельности. Аудиторные занятия проводятся в виде лекций и практических занятий - это одни из важнейших форм обучения студентов. В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим занятиям. Подготовка к аудиторным занятиям проводится с целью закрепления и углубления знаний по финансовой дисциплине. Практические занятия могут проводиться в форме дискуссий, круглого стола, служебного совещания. Проведение активных форм практических занятий позволяет увязать теоретические положения с практической деятельностью финансовых

органов, активно участвовать в обсуждении финансовых проблем, излагать свою точку зрения.

При подготовке к практическим занятиям студент должен:

- изучить рекомендуемую литературу;
- просмотреть самостоятельно дополнительную литературу по изучаемой теме;
- знать вопросы, предусмотренные планом занятия и принимать активное участие в их обсуждении;
- без затруднения отвечать по тестам, предлагаемым к каждой теме.

Основной целью практических занятий является контроль степени усвоения пройденного материала, хода выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрения наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы семинарского занятия. Ряд вопросов дисциплины, требующих авторского подхода к их рассмотрению (например, вопросы, связанные с дискуссионными вопросами сущности и функций финансов, состава финансовой системы, заслушиваются на практических занятиях в форме подготовленных студентами сообщений (10-15 минут) с последующей их обсуждением на занятии.

#### 4.6.2. Перечень тем курсовых работ (проектов).

Не предусмотрены.

#### 4.6.3. Перечень тем рефератов, расчетно-графических работ.

1. Процедура банкротства
2. Корпоративные финансы в стоимостной парадигме
3. Основные критерии эффективности при управлении стоимостью бизнеса
4. Способы повышения стоимости компании
5. Интегральная система управления стоимостью на основе карт сбалансированных показателей
6. Базовые понятия и содержание корпоративного налогового планирования
7. Учетная и договорная политика как способ оптимизации налогообложения. Налоговое бремя хозяйствующего субъекта
8. Международное корпоративное налоговое планирование
9. Введение в финансовую инженерию
10. Гибридные финансовые инструменты
11. Финансовые инструменты, связанные с собственным капиталом
12. Финансовые инструменты на основе кредитных деривативов

#### 4.6.4. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.

№ п/п	Тема самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Объём, ч	
			форма обучения	
			очная	заочная
1.	Финансовые технологии: сущность, факторы развития, влияние на финансовую сферу.	Дегтярева, Е. В. Современные финансовые технологии : учебное пособие / Е. В. Дегтярева. — Тюмень : ТюмГУ, 2016. — 136 с. — ISBN 978-5-400-01168-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/109752">https://e.lanbook.com/book/109752</a>	16	20
2.	Трансформация роли финансово-кредитных институтов в цифровой экономике.	Дегтярева, Е. В. Современные финансовые технологии : учебное пособие / Е. В. Дегтярева. — Тюмень : ТюмГУ, 2016. — 136 с. — ISBN 978-5-400-01168-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/109752">https://e.lanbook.com/book/109752</a>	14	20
3.	Финансовые технологии в традиционных схемах финансовых потоков и услуг.	Дегтярева, Е. В. Современные финансовые технологии : учебное пособие / Е. В. Дегтярева. — Тюмень : ТюмГУ, 2016. — 136 с. — ISBN 978-5-400-01168-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/109752">https://e.lanbook.com/book/109752</a>	14	20
4.	Персонализация финансовых услуг.	Дегтярева, Е. В. Современные финансовые технологии : учебное пособие / Е. В. Дегтярева. — Тюмень : ТюмГУ, 2016. — 136 с. — ISBN 978-5-400-01168-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/109752">https://e.lanbook.com/book/109752</a>	14	20
5.	Перспективные сферы финансовой	Дегтярева, Е. В. Современные финансовые технологии : учебное пособие / Е. В.	14	16

	деятельности.	Дегтярева. — Тюмень : ТюмГУ, 2016. — 136 с. — ISBN 978-5-400-01168-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/109752">https://e.lanbook.com/book/109752</a>		
	<b>Всего</b>		<b>72</b>	<b>96</b>

#### 4.6.5. Другие виды самостоятельной работы студентов.

Не предусмотрены.

#### 4.7. Перечень тем и видов занятий, проводимых в интерактивной форме

№ п/п	Форма занятия	Тема занятия	Интерактивный метод	Объем, ч
1.	Практические занятия	Финансовые технологии в традиционных схемах финансовых	Мастер-класс	2
2.	Практические занятия	Персонализация финансовых услуг.	Дискуссии, дебаты	2

### 5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Полное описание фонда оценочных средств текущей и промежуточной аттестации обучающихся с перечнем компетенций, описанием показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы представлены в приложении к настоящей программе.

### 6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

#### 6.1. Рекомендуемая литература

##### 6.1.1. Основная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц	Кол-во экз. в библи.
1.	Дегтярева, Е. В. Современные финансовые технологии : учебное пособие / Е. В. Дегтярева. — Тюмень : ТюмГУ, 2016. — 136 с. — ISBN 978-5-400-01168-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/109752">https://e.lanbook.com/book/109752</a>	Электронный ресурс

##### 6.1.2. Дополнительная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц
1.	Современные технологии финансового менеджмента : учебное пособие / Ю. В. Герауф, М. Г. Кудинова, Н. И. Глотова, С. А. Камша. — Барнаул : АГАУ, 2017. — 175 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/137641">https://e.lanbook.com/book/137641</a>
2.	Технологии принятия финансовых решений в предпринимательской сфере : учебное пособие. — Кемерово : КемГУ, 2020. — 230 с. — ISBN 978-5-8353-2637-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/156132">https://e.lanbook.com/book/156132</a>
3.	Жулева, О. И. Финансовый менеджмент и управление финансовыми рисками :

учебное пособие / О. И. Жулева. — Санкт-Петербург : СПбГУП, 2020. — 99 с. — ISBN 978-5-7621-1094-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/215423">https://e.lanbook.com/book/215423</a>
---

### 6.1.3. Периодические издания

№ п/п	Наименование издания	Издательство	Годы издания

Не предусмотрены.

### 6.1.4. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц
	В разработке

## 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

№ п/п	Название интернет-ресурса, адрес и режим доступа
	ЭБС «Лань» – <a href="http://e.lanbook.com">http://e.lanbook.com</a>
	Ассоциации российских банков <a href="http://www.arb.ru">http://www.arb.ru</a>
	Внешний долг Российской Федерации <a href="http://www1.minfin.ru/ru/public_debt/internal">http://www1.minfin.ru/ru/public_debt/internal</a>
	Внутренний долг Российской Федерации <a href="http://www1.minfin.ru/ru/public_debt/internal">http://www1.minfin.ru/ru/public_debt/internal</a>
	Бюджет <a href="http://www1.minfin.ru/ru/budget">http://www1.minfin.ru/ru/budget</a>
	Реформы МинФина: <a href="http://www1.minfin.ru/ru/reforms">http://www1.minfin.ru/ru/reforms</a>
	Национальная Фондовая Ассоциация <a href="http://www.nfa.ru">http://www.nfa.ru</a>
	Государственная Комиссия по рынку Ценных Бумаг <a href="http://www.fedcom.ru">http://www.fedcom.ru</a>
	Центральный банк РФ <a href="http://www.cdr.ru">www.cdr.ru</a>
	Центр Статистических Исследований <a href="http://www.riskcontrol.ru">http://www.riskcontrol.ru</a>
	Сайт, посвященный теории и практике управления финансовыми рисками <a href="http://www.finrisk.ru">http://www.finrisk.ru</a>
	Финансовый словарь <a href="http://www.xfin.ru">http://www.xfin.ru</a>
	Счетная палата Российской Федерации <a href="http://www.ach.gov.ru">http://www.ach.gov.ru</a>

## 6.3. Средства обеспечения освоения дисциплины

### 6.3.1. Компьютерные обучающие и контролирующие программы

№ п/п	Вид учебного занятия	Наименование программного обеспечения	Функция программного обеспечения		
			контроль	моделирующая	обучающая
1	Лекции, практические	Система дистанционного обучения Moodle	+	+	+

### 6.3.2. Аудио- и видеопособия

№ п/п	Вид пособия, наименование

Не предусмотрены.

### 6.3.3. Компьютерные презентации учебных курсов

№ п/п	Тема, вид занятия
	В разработке

### 7. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения занятий	Перечень основного оборудования, приборов и материалов
1.	Г-426 – учебная аудитория для проведения лекционных, практических и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы, учебной практики, подготовки и проведение государственной итоговой аттестации	Стол одно-тумбовый – 1 шт.; стол парта – 15 шт.; стул учен. – 30 шт.; стул п/мяг. – 1 шт.; доска – 1 шт.
2.	Г-408 – аудитория для самостоятельной работы и индивидуальных консультаций	Стол 1 тумб. – 12 шт., стул п/мяг. – 15 шт., шк. для од. – 2 шт., шк. для док. – 2 шт., тумба – 1 шт., компьютер – 1 шт., принтер – 1 шт.

### 8. Междисциплинарные связи

#### Протокол

согласования рабочей программы с другими дисциплинами

Наименование дисциплины, с которой проводилось согласование	Кафедра, с которой проводилось согласование	Предложения об изменениях в рабочей программе. Заключение об итогах согласования
Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)	Кафедра бухгалтерского учета, анализа и финансов в АПК	согласовано
Современные концепции финансового менеджмента	Кафедра бухгалтерского учета, анализа и финансов в АПК	согласовано





МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ К.Е. ВОРОШИЛОВА»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по дисциплине «Финансовые технологии в агробизнесе»

Направление подготовки: 38.04.01 «Экономика»

Направленность (профиль): Управление финансами в АПК

Уровень профессионального образования: магистратура

Год начала подготовки: 2023

Луганск, 2023

**1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ, СООТНЕСЕННЫХ С ИНДИКАТОРАМИ ДОСТИЖЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
						Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ОПК-3	Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике;	<b>ОПК-3.1</b> Обладает знаниями о методиках составления программ научных исследований в области экономики	Первый этап (пороговый уровень)	<b>знать:</b> - принципы руководства экономическими службами в организации. - основы управления развитием человеческого капитала как фактора антикризисного развития организаций	1. Финансовые технологии: сущность, факторы развития, влияние на финансовую сферу. 2. Трансформация роли финансово-кредитных институтов в цифровой экономике. 3. Финансовые технологии в традиционных схемах финансовых потоков и услуг. 4. Персонализация финансовых услуг. 5. Перспективные сферы финансовой деятельности.	Тесты закрытого типа	Экзамен
			Второй этап (продвинутый уровень)	<b>уметь:</b> - проектировать, конструировать подсистемы фирм и организационные системы в целом - выявлять причины и противодействовать возникновению конфликтных ситуаций в организации		Тесты открытого типа (вопросы для опроса), Реферат, Доклад, Презентация	Экзамен
			Третий этап (высокий уровень)	<b>владеть:</b> навыками финансового планирования в условиях нестабильного бизнес-окружения		Практические задания	Экзамен

Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
						Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ОПК-3	Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике;	<b>ОПК-3.2</b> Обобщает и оценивает результаты научных исследований в экономической сфере	Первый этап (пороговый уровень)	<b>знать:</b> - основные типы организационно-управленческих решений в условиях неопределённости и риска	1. Финансовые технологии: сущность, факторы развития, влияние на финансовую сферу. 2. Трансформация роли финансово-кредитных институтов в цифровой экономике. 3. Финансовые технологии в традиционных схемах финансовых потоков и услуг. 4. Персонализация финансовых услуг. 5. Перспективные сферы финансовой деятельности.	Тесты закрытого типа	Экзамен
			Второй этап (продвинутый уровень)	<b>уметь:</b> - соединять разнородную управленческую информацию в единое целое в целях принятия эффективных управленческих решений. - находить пути снижения рисков и нести ответственность за принятые решения		Тесты открытого типа (вопросы для опроса), Реферат, Доклад, Презентация	Экзамен
			Третий этап (высокий уровень)	<b>владеть:</b> навыками анализа различных видов финансово-кредитных рисков и построения на их основе компетентных выводов		Практические задания, Проблемная ситуация (кейс)	Экзамен

Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
						Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ПК-3	способность консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	<b>ПК-3.4</b> Составляет перечень рекомендаций по управлению инвестиционным риском и составляет инвестиционный портфель	Первый этап (пороговый уровень)	<b>знать:</b> - принципы дисконтирования денежного потока, соотношения риска и доходности в инвестиционной деятельности	1. Финансовые технологии: сущность, факторы развития, влияние на финансовую сферу. 2. Трансформация роли финансово-кредитных институтов в цифровой экономике. 3. Финансовые технологии в традиционных схемах финансовых потоков и услуг. 4. Персонализация финансовых услуг. 5. Перспективные сферы финансовой деятельности.	Тесты закрытого типа	Экзамен
			Второй этап (продвинутый уровень)	<b>уметь:</b> - использовать современные коммуникации для осуществления процесса финансового консультирования - выявлять проблемы и оценивать качество управления финансами при анализе конкретных ситуаций, формулировать рекомендации для их решения		Тесты открытого типа (вопросы для опроса), Реферат, Доклад, Презентация	Экзамен
			Третий этап (высокий уровень)	<b>владеть:</b> - навыками выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к		Практические задания, Проблемная ситуация (кейс)	Экзамен

Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
						Текущий контроль	Промежуточная аттестация
				использованию финансовых продуктах - навыками проведения стресс-тестов и сценарного анализа			

## 2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЯ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1.	<b>Тест</b>	Система стандартизированных заданий, позволяющая измерить уровень знаний.	Тестовые задания	В тесте выполнено 90-100% заданий	Оценка «Отлично» (5)
				В тесте выполнено более 75-89% заданий	Оценка «Хорошо» (4)
				В тесте выполнено 60-74% заданий	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				В тесте выполнено менее 60% заданий	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
2.	<b>Реферат</b>	Продукт самостоятельной работы, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где раскрывается суть исследуемой проблемы, приводятся различные точки зрения, а также авторский взгляд на нее.	Темы рефератов	Показано понимание темы, умение критического анализа информации. Используется основная литература по проблеме, дано теоретическое обоснование актуальности темы, проведен анализ литературы, показано применение теоретических положений в профессиональной деятельности, работа корректно оформлена (орфография, стиль, цитаты, ссылки и т.д.). Изложение материала работы отличается логической последовательностью, наличием иллюстративно-аналитического материала (таблицы, диаграммы, схемы и т. д. – при необходимости), ссылок на литературные и нормативные источники.	Оценка «Отлично» (5)
				Показано понимание темы, умение критического анализа информации. В работе использована основная литература по теме (методическая и научная), дано теоретическое обоснование темы, раскрыто основное содержание темы, работа выполнена преимущественно самостоятельно, содержит проблемы применения теоретических положений в профессиональной деятельности. Изложение материала работы отличается	Оценка «Хорошо» (4)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				логической последовательностью, наличием иллюстративно-аналитического материала (таблицы, диаграммы, схемы и т. д. - при необходимости), ссылок на литературные и нормативные источники. Имеются недостатки, не носящие принципиального характера, работа корректно оформлена.	
				Не показано понимание темы, умение критического анализа информации. Библиография ограничена, нет должного анализа литературы по проблеме, тема работы раскрыта частично, работа выполнена в основном самостоятельно, не содержит элементов анализа реальных проблем. Не все рассматриваемые вопросы изложены достаточно глубоко, есть нарушения логической последовательности.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Не раскрыта тема работы. Работа выполнена несамостоятельно, носит описательный характер, ее материал изложен неграмотно, без логической последовательности, нет ссылок на литературные и нормативные источники или их недостоточно и они оформлены некорректно.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
3.	<b>Доклад</b>	Расширенное письменное или устное сообщение на основе анализа совокупности ранее опубликованных исследовательских, научных работ, изложение результатов проведенных исследований, экспериментов и разработок по соответствующей отрасли научных знаний, имеющих значение для теории науки	Темы докладов	Показано умение критического анализа информации. Тема актуальна, содержание соответствует заявленной теме, тема полностью раскрыта, проведено рассмотрение дискуссионных вопросов по проблеме, сопоставлены различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, язык изложения научен, соблюдается логичность и последовательность в изложении материала, использованы новейшие источники по проблеме, выводов четкие, оформление работы соответствует предъявляемым требованиям.	Оценка «Отлично» (5)
				Показано умение критического анализа информации. Тема актуальна, содержание соответствует заявленной теме, язык изложения научен, но заявленная тема раскрыта недостаточно полно, отсутствуют новейшие литературные источники по проблеме, при оформлении работы имеются недочеты.	Оценка «Хорошо» (4)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
		и практического применения.		Не показано умение критического анализа информации. Содержание работы не в полной мере соответствует заявленной теме, тема раскрыта недостаточно полно, использовано небольшое количество научных источников, нарушена логичность и последовательность в изложении материала, при оформлении работы имеются недочеты.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Содержание работы не соответствует заявленной теме, содержание работы изложено не научным стилем, материал изложен неграмотно, без логической последовательности, при оформлении работы имеются грубые недочеты.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
4.	<b>Презентация</b>	Работа, направленная на представление в электронном виде комплекса выполненных учебных и исследовательских задач. Обычно является дополнением к докладу.	Темы презентаций	Показано умение критического анализа информации. Содержание презентации полностью соответствует заявленной теме, рассмотрены дискуссионные вопросы по проблеме, слайды расположены логично, последовательно, завершается презентация четкими выводами. Присутствуют иллюстративно-аналитические материалы (таблицы, диаграммы, схемы и т. д.).	Оценка «Отлично» (5)
				Показано умение критического анализа информации. Содержание презентации полностью соответствует заявленной теме, но тема раскрыта недостаточно полно, при оформлении презентации имеются недочеты. Присутствуют иллюстративно-аналитические материалы (таблицы, диаграммы, схемы и т. д.).	Оценка «Хорошо» (4)
				Не показано умение критического анализа информации. Содержание презентации не в полной мере соответствует заявленной теме, тема раскрыта недостаточно полно, нарушена логичность и последовательность в расположении слайдов. Иллюстративно-аналитические материалы не представлены.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Презентация не соответствует заявленной теме, материал изложен непоследовательно, язык презентации не отражает научного стиля.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
5.	<b>Проблемная ситуация (кейс)</b>	Метод кейсов (метод ситуационного анализа) – проблемное задание, в котором предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию. Средство, демонстрирующее владение методологией системного анализа проблемы и оценки ситуации, разработки возможных решений и выбора наиболее оптимальных из них.	Проблемная ситуация	Представлен конструктивный анализ рассматриваемой ситуации и приведено его качественное обоснование.	Оценка «Отлично» (5)
				Предложенный вариант решения направлен на достижение положительного эффекта. В предлагаемом решении ситуации нет достаточного обоснования.	Оценка «Хорошо» (4)
				Представлен вариант решения ситуации нейтрального типа. Ответ не имеет обоснования или приведенное обоснование является не существенным.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Вариант решения ситуации отсутствует.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
6.	<b>Практические задания</b>	Направлено на овладение методами и методиками изучаемой дисциплины. Для решения предлагается решить конкретное задание (ситуацию) без применения математических расчетов.	Практические задания	Продемонстрировано свободное владение профессионально-понятийным аппаратом, владение методами и методиками дисциплины. Показаны способности самостоятельного мышления, творческой активности. Задание выполнено в полном объеме.	Оценка «Отлично» (5)
				Продемонстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом, при применении методов и методик дисциплины незначительные неточности, показаны способности самостоятельного мышления, творческой активности. Задание выполнено в полном объеме, но с некоторыми неточностями.	Оценка «Хорошо» (4)
				Продемонстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом на низком уровне; допускаются ошибки при применении методов и методик дисциплины. Задание выполнено не полностью.	Оценка «Удовлетворительно» (3)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				Не продемонстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом, методами и методиками дисциплины. Задание не выполнено.	Оценка « <i>Неудовлетворительно</i> » (2)
7.1	<b>Экзамен</b>	Контрольное мероприятие, которое проводится по окончании изучения дисциплины.	Вопросы к экзамену	Показано знание теории вопроса, понятийно-терминологического аппарата дисциплины; умение анализировать проблему, содержательно и стилистически грамотно излагать суть вопроса; глубоко понимать материал; владение аналитическим способом изложения вопроса, научных идей; навыками аргументации и анализа фактов, событий, явлений, процессов.  Выставляется обучающемуся, полно, подробно и грамотно ответившему на вопросы билета и вопросы экзаменатора.	Оценка « <i>Отлично</i> » (5)
				Показано знание основных теоретических положений вопроса; умение анализировать явления, факты, действия в рамках вопроса; содержательно и стилистически грамотно излагать суть вопроса, но имеет место недостаточная полнота ответов по излагаемому вопросу. Продемонстрировано владение аналитическим способом изложения вопроса и навыками аргументации.  Выставляется обучающемуся, полностью ответившему на вопросы билета и вопросы экзаменатора, но допустившему при ответах незначительные ошибки, указывающие на наличие несистемности и пробелов в знаниях.	Оценка « <i>Хорошо</i> » (4)
				Показано знание теории вопроса фрагментарно (неполнота изложения информации; оперирование понятиями на бытовом уровне); умение выделить главное, сформулировать выводы, показать связь в построении ответа не продемонстрировано. Владение аналитическим способом изложения вопроса и владение навыками аргументации не продемонстрировано.  Обучающийся допустил существенные ошибки при ответах на	Оценка « <i>Удовлетворительно</i> » (3)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				вопросы билетов и вопросы экзаменатора.	
				Знание понятийного аппарата, теории вопроса, не продемонстрировано; умение анализировать учебный материал не продемонстрировано; владение аналитическим способом изложения вопроса и владение навыками аргументации не продемонстрировано.  Обучающийся не ответил на один или два вопроса билета и дополнительные вопросы экзаменатора.	Оценка « <i>Неудовлетворительно</i> » (2)
7.2	<b>Экзамен</b>	Контрольное мероприятие, которое проводится по окончании изучения дисциплины.	Тестовые задания к экзамену	В тесте выполнено 90-100% заданий	Оценка « <i>Отлично</i> » (5)
				В тесте выполнено более 75-89% заданий	Оценка « <i>Хорошо</i> » (4)
				В тесте выполнено 60-74% заданий	Оценка « <i>Удовлетворительно</i> » (3)
				В тесте выполнено менее 60% заданий	Оценка « <i>Неудовлетворительно</i> » (2)

### **3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

#### **Оценочные средства для проведения текущего контроля**

Текущий контроль осуществляется преподавателем дисциплины при проведении занятий в форме тестовых заданий, устного опроса, представления докладов и презентаций, выполнения практических заданий и обсуждения кейсов.

**ОПК-3      Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике;**

**ОПК-3.1 Обладает знаниями о методиках составления программ научных исследований в области экономики**

**Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»:**

- принципы руководства экономическими службами в организации.
- основы управления развитием человеческого капитала как фактора антикризисного развития организаций

#### **Тестовые задания закрытого типа (выберите один правильный ответ)**

1. Методом учета полной неопределенности инвестиционного проекта является:
  - а) метод аналогий;
  - б) статистический метод;
  - в) метод предельных значений;
  - г) экспертный метод.
2. Методом учета предсказуемой неопределенности является:
  - а) метод аналогий;
  - б) статистический метод;
  - в) метод предельных значений;
  - г) экспертный метод.
3. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:
  - а) полной неопределенности;
  - б) полной определенности;
  - в) частичной неопределенности.
  - г) единичной неопределенности
4. Риски, предполагающие возможность получения как отрицательного, так и положительного результата:
  - а) чистые;
  - б) спекулятивные;
  - в) нейтральные;
  - г) прогнозируемые.

5. Комплексная управляющая система, призванная обеспечить концентрацию контрольных действий на приоритетных направлениях финансового риск-менеджмента, своевременное выявление отклонений от планов и принятие оперативных управленческих решений по нормализации деятельности носит название:

- а) финансовый риск-анализ;
- б) финансовый риск-контроль;
- в) финансовое риск-планирование;
- г) финансовый риск-контроллинг.

Ключи

1.	в
2.	б
3.	б
4.	б
5.	г

**6. Прочитайте текст и установите соответствие**  
(соотнесите термин с его определением)

1. Уровень финансового риска	а. характеризует различие значений у разных единиц совокупности в один и тот же период или момент времени
2. Вариация	б. характеризует верхнюю оценку капитала, который может быть потерян в результате неблагоприятного стечения обстоятельств за определенный промежуток времени с заданной вероятностью
3. Среднее линейное отклонение	в. характеризует вероятность наступления неблагоприятного события под влиянием неопределенности
4. Стоимость под риском (VAR)	г. характеризует вероятность его наступления под воздействием определенного фактора риска (или группы факторов) и размер возможных финансовых потерь при наступлении рискового события
5. Стандартное (среднеквадратическое) отклонение	д. характеризует рассеивание значений случайной величины относительно её математического ожидания
	е. характеризует среднее абсолютное отклонение значений экономических показателей от их среднего значения

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

1	2	3	4	5
г	а	е	б	д

**Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»:**

- проектировать, конструировать подсистемы фирм и организационные системы в целом
- выявлять причины и противодействовать возникновению конфликтных ситуаций в организации

**Задания открытого типа:**

1. Какие методы и средства используются при идентификации и количественной оценке рисков?

2. Что значит допустимая степень риска для участников проекта?
3. Что входит в план управления рисками в проекте?
4. Каким образом можно перенести риски на других участников проекта?
5. Какие задачи рассматриваются на завершающей стадии управления рисками?

#### Ключи

1.	<p>Основными методами идентификации финансово-экономических рисков являются формализованный и интуитивный метод.</p> <p>Среди формализованного метода выделяют:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) метод аналогии (математической и исторической);</li> <li>б) статистический анализ;</li> <li>в) методы экстраполяции;</li> <li>г) стресс-тестирование:</li> </ol> <p>Интуитивные методы подразделяются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) на методы индивидуальных экспертных оценок (опрос, интервью, анкетирование, аналитический метод, SWOT-анализ, PEST-анализ, роза и спираль рисков и др)</li> <li>б) методы коллективных экспертных оценок (мозговой штурм; метод Дельфи (Delphi); метод экспертных комиссий; карточки Кроуфорда; метод номинальных групп и др)</li> </ol>
2.	Допустимый риск не превышает суммы возможной прибыли от операции.
3.	<p>План управления рисками в проекте — это документ, который ещё называют картой риска. В план управления рисками проекта входят:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ответственный за оценку, контроль и управление конкретным риском.</li> <li>• Стратегия для каждого риска: уклонение, принятие, снижение или передача.</li> <li>• Воздействие на риск — конкретные методы работы с риском бизнес-процессов или проектов.</li> <li>• Стоимость воздействия — эксперты оценивают, во сколько обойдётся снижение рисков.</li> <li>• Документы — они нужны, чтобы регламентировать процессы управления риском.</li> <li>• Вероятность и последствия — эксперты оценивают их по специальной шкале.</li> <li>• Оценка риска — чтобы оценить риск, нужно умножить коэффициент вероятности на коэффициент последствия, которые определили эксперты.</li> </ul> <p>Когда карта рисков заполнена, менеджер видит целостную картину и может объективно принимать решение, с какими рисками нужно работать, а какие — принять.</p>
4.	<p>Основные методы передачи риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- страхование</li> <li>- хеджирование</li> <li>- иные формы договорной передачи риска</li> <li>- защитные оговорки</li> </ul>
5.	на завершающей стадии управления риском осуществляется постоянный мониторинг и контроль принятых рисков

#### Темы рефератов, докладов и презентаций:

1. Роль риск-менеджмента в системе управления организацией.
2. Метод исторических симуляций в оценке рыночного риска.
3. Применение модели геометрического броуновского движения при моделировании динамики цен активов и процентных ставок.
4. Применение альфа- и бета-коэффициентов при оценке рыночного риска.
5. Дефолт как проявление кредитного риска.

**Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «владеть»: навыками финансового планирования в условиях нестабильного бизнес-окружения.**

**Практические задания:**

1. Приведены данные по объему продаж компании в месяц:

Месяц	Объем продаж, млн.р.
1	270
2	220
3	250
4	240
5	220
6	250
7	280
8	300
9	270
10	310
11	290
12	270

Провести статистический анализ исходных данных.

2. Определить, используя метод скользящих средних, прогнозное значение стоимости ВВП на 2024 и 2025 годы (Y2024 и Y2025). Оценить точность прогноза.

Ниже приведен ВВП в текущих ценах за 2013—2023 годы.

Год	Показатель, млрд р.
2013	13 243
2014	17 048
2015	21 625
2016	26 880
2017	33 248
2018	41 277
2019	38 807
2020	46 309
2022	55 800
2023	62 599

Интервал сглаживания — 3 года.

3. Приведен объем выпуска продукции по месяцам 2022 года, тыс. шт.:

январь .....	273
февраль.....	281
март .....	329
апрель .....	276
май.....	281
июнь .....	280
июль .....	274
август .....	270
сентябрь .....	278
октябрь.....	281

Определить используя метод скользящих средних прогнозные значения  $Y_{11}$  и  $Y_{12}$ . Интервал сглаживания — 3 месяца. Сезонные колебания отсутствуют. Оценить точность прогноза.

4. Оцените уровень рискованности вложений капитала в мероприятие А с применением экономико-статистических методов. Данные для расчета:

- из 200 случаев прибыль 25 млн. руб. была получена в 20 случаях, 30 млн. руб. – в 80 случаях, прибыль 40 млн. руб. – в 100 случаях.

5. Оцените уровень рискованности вложений капитала в мероприятие Б с применением экономико-статистических методов. Данные для расчета:

- из 240 случаев прибыль 30 млн. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 млн. руб. – в 72 случаях, прибыль 45 млн. руб. – в 24 случаях.

Ключи:

1	Среднее - 264,17, Дисперсия – 774,31, Стандартное отклонение – 27,83, Кв - 0,11
2	2024 г. - 57 169 млрд.руб., 2025 г. - 60 333 млрд.руб., Относит. ошибка - 3,72%
3	$Y_{11} = 277$ тыс.шт. $Y_{12} = 280$ тыс.шт. Относит. ошибка - 2,72%
4	Среднее – 34,5, Дисперсия – 32,25, Стандартное отклонение – 5,68, Кв - 0,16
5	Среднее – 33,0, Дисперсия – 21,0, Стандартное отклонение – 4,58, Кв - 0,14

**ОПК-3 Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике**

**ОПК-3.2 Обобщает и оценивает результаты научных исследований в экономической сфере**

**Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать» основные типы организационно-управленческих решений в условиях неопределённости и риска**

**Тестовые задания закрытого типа**  
(выберите один правильный ответ)

1. IRB-подход к определению величины кредитного риска основан на показателях:

- а) *PD, LGD, EAD, M;*
- б) *EBITDA, ERM, RAROC;*
- в) *SWOT, BPEST, PESTLE;*
- г) *VAR, NPV, IRR, ROA.*

2. Самый высокий кредитный рейтинг из перечисленных:

- а) AAA;
- б) AA+;
- в) BB;
- г) D.

3. Исключение взаимодействия с ненадежными или неизвестными контрагентами, отказ от участия в высокорискованных проектах, отказ от участия в инвестиционном проекте, если положительный результат не гарантирован, относятся к методу:

- а) избежания риска (уклонения);

- б) удержания риска;
- в) передачи риска.

4. Страхование, хеджирование, аутсорсинг относятся к методу:

- а) избежания риска (уклонения);
- б) удержания риска;
- в) передачи риска.

5. Увеличение числа используемых технологий, расширение ассортимента товаров или услуг, которые не связаны между собой и независимы друг от друга — это:

- а) диверсификация видов деятельности;
- б) диверсификация рынков сбыта;
- в) диверсификация поставщиков;
- г) диверсификация инвестиций.

Ключи

1.	а
2.	а
3.	а
4.	в
5.	а

**6. Прочитайте текст и установите соответствие**

(соотнесите термин с его определением)

1. Идентификация рисков	а. освобождение страховщика от покрытия убытков – предусмотренное страховым договором
2. Реестр рисков	б. результирующий документ процедуры идентификации рисков, имеющий преимущественно качественный характер
3. Уровень финансового риска	в. способ получения информации в ходе совместного обсуждения как результат коллективного творчества людей
4. Мозговой штурм	г. процесс выявления подверженности организации неизвестности, что предполагает наличие полной информации о самой организации, рынке, законодательстве, социальном, политическом, культурном окружении, а также о стратегии ее развития и операционных процессах, включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей.
	д. вероятность наступления риска под воздействием определенного фактора (или группы факторов) и размер возможных финансовых потерь при наступлении рискового события.

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

1	2	3	4
г	б	д	в

**Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»:**

- соединять разнородную управленческую информацию в единое целое в целях принятия эффективных управленческих решений.
- находить пути снижения рисков и нести ответственность за принятые решения

## Тесты открытого типа

1. Кредитные риски характерны для деятельности...
2. Трансграничный и суверенный риски являются категориями \_\_\_\_\_ риска.
3. Риск ликвидности представляет собой риск потерь, вызванный \_\_\_\_\_.
4. Ошибки в компьютерных программах, ошибки персонала, ошибки в системе распределения функций относятся к \_\_\_\_\_ рискам.
5. Риск упущенной выгоды, риск прямых финансовых потерь и риск снижения доходности – это виды \_\_\_\_\_ риска

Ключи

1.	любых банков, небанковских кредитных институтов и предприятий
2.	странового
3.	несоответствием сроков погашения обязательств по активам и пассивам
4.	операционным
5.	инвестиционного

## Темы рефератов, докладов и презентаций:

1. Математическая аналогия как метод идентификации риска.
2. Особенности и ограничения применения дельта-нормального метода вычисления VAR.
3. Страновой риск как составная часть внешнего кредитного риска.
4. Банковский риск: понятие, классификация, актуальность.
5. Процентный риск как одна из основных областей управления активами и пассивами коммерческого банка.

**Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «владеть»: навыками анализа различных видов финансово-кредитных рисков и построения на их основе компетентных выводов.**

## Практические задания

1. Приведены данные по объему продаж компании в месяц:

Месяц	Объем продаж, млн.р.
1	270
2	220
3	250
4	240
5	220
6	250
7	280
8	300
9	270
10	310
11	290
12	270

Провести статистический анализ исходных данных. Определить среднее значение, дисперсию, стандартное отклонение и коэффициент вариации.

2. Определить, используя метод скользящих средних, прогнозное значение стоимости ВВП на 2024 и 2025 годы (Y2024 и Y2025). Оценить точность прогноза.

Ниже приведен ВВП в текущих ценах за 2008—2017 годы.

Год	Показатель, млрд р.
2013	13 243
2014	17 048
2015	21 625
2016	26 880
2017	33 248
2018	41 277
2019	38 807
2020	46 309
2022	55 800
2023	62 599

Интервал сглаживания — 3 года.

3. Приведен объем выпуска продукции по месяцам 2022 года, тыс. шт.:

январь .....	273
февраль.....	281
март .....	329
апрель .....	276
май.....	281
июнь .....	280
июль .....	274
август .....	270
сентябрь .....	278
октябрь.....	281

Определить используя метод скользящих средних прогнозные значения  $Y_{11}$  и  $Y_{12}$ . Интервал сглаживания — 3 месяца. Сезонные колебания отсутствуют. Оценить точность прогноза.

4. Оцените уровень рискованности вложений вложения капитала в мероприятие А с применением экономико-статистических методов. Данные для расчета:

- из 200 случаев прибыль 25 млн. руб. была получена в 20 случаях, 30 млн. руб. – в 80 случаях, прибыль 40 млн. руб. – в 100 случаях.

5. Оцените уровень рискованности вложений вложения капитала в мероприятие Б с применением экономико-статистических методов. Данные для расчета:

- из 240 случаев прибыль 30 млн. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 млн. руб. – в 72 случаях, прибыль 45 млн. руб. – в 24 случаях.

Ключи:

1	Среднее - 264,17, Дисперсия – 774,31, Стандартное отклонение – 27,83, Кв - 0,11
2	2024 г. - 57 169 млрд.руб., 2025 г. - 60 333 млрд.руб., Относит. ошибка - 3,72%
3	$Y_{11} = 277$ тыс.шт. $Y_{12} = 280$ тыс.шт. Относит. ошибка - 2,72%
4	Среднее – 34,5, Дисперсия – 32,25, Стандартное отклонение – 5,68, Кв - 0,16
5	Среднее – 33,0, Дисперсия – 21,0, Стандартное отклонение – 4,58, Кв - 0,14

**ПК-3 способность консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля**

**ПК-3.4 Составляет перечень рекомендаций по управлению инвестиционным риском и составляет инвестиционный портфель**

**Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»: принципы дисконтирования денежного потока, соотношения риска и доходности в инвестиционной деятельности**

**Тестовые задания закрытого типа  
(выберите один правильный ответ)**

1. С помощью какого показателя рассчитывается эффективность инвестиционного проекта при сценарном анализе:
  - а) PD;
  - б) RAROC;
  - в) NPV;
  - г) EL.
2. Какой метод позволяет оценить степень устойчивости инвестиционного проекта к различным факторам воздействия внешней среды, то есть к различным видам риска:
  - а) анализ устойчивости;
  - б) анализ неопределенности;
  - в) анализ чувствительности;
  - г) анализ рисков.
3. Финансовый рычаг – показатель потенциальной возможности изменить чистую прибыль или рентабельность собственного капитала за счет:
  - а) увеличение объема продаж;
  - б) увеличение суммы выручки;
  - в) изменения соотношения заемных и собственных средств.
4. Инвестиции считаются экономически эффективными если:
  - а)  $NPV > 0$ ;
  - б)  $NPV < 0$ ;
  - в)  $NPV = 0$ .
  - г) NPV не определен
5. Диверсификация инвестиционного портфеля – это:
  - а) процесс рассредоточения средств по инвестициям в целях сокращения риска;
  - б) процесс, направленный на снижение риска по основному инвестиционному проекту;
  - в) процесс замены инструментов с падающей доходностью на инструменты с растущей доходностью;
  - г) поиск ценных бумаг, имеющих позитивную корреляцию.

**Ключи**

1.	в
2.	в
3.	в
4.	а
5.	а

**6. Прочитайте текст и установите соответствие**  
(соотнесите термин с его определением)

1. Хеджирование в широком смысле	а. процесс использования любых механизмов снижения финансовых рисков – как внутренних, так и внешних
2. Хеджирование в узком смысле	б. часть страхового тарифа, которая отражает возможные расходы страховщика на выплаты из страхового фонда
3. Риск упущенной выгоды при анализе инвестиционного риска	в. Риск, который может возникнуть в результате уменьшения процентов и дивидендов по инвестициям, вкладам, ценным бумагам и т.п.
4. Риск снижения доходности при анализе инвестиционного риска	г. внутренний механизм нейтрализации финансовых рисков, который основан на использовании специальных финансовых инструментов – производных ценных бумаг или деривативов
	д. риск наступления косвенного финансового ущерба в результате неосуществления какого-либо мероприятия

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

1	2	3	4
а	г	д	в

**Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»: рассчитывать стоимость инвестиций, оценивая потенциальные риски, и принимать финансовые решения**

**Тесты открытого типа**

1. Риск прямых финансовых потерь от инвестиций включает в себя риски: \_\_\_\_\_
2. Риск снижения доходности инвестиций включает в себя риски: \_\_\_\_\_
3. Под неопределенностью инвестиционного проекта понимается \_\_\_\_\_
4. Эффективность инвестиционного проекта при сценарном анализе рассчитывается по формуле \_\_\_\_\_
5. Методами управления инвестиционным риском могут быть, например: \_\_\_\_\_

Ключи

1.	Селективный, операционный и риск банкротства
2.	Процентный, кредитный, валютный, инфляционный
3.	неполнота, неточность или отсутствие исходной информации по проекту
4.	$NPV = \sum_{i=1}^n NPV_i \cdot p_i,$
5.	1. Метод операционного рычага: взаимодействие операционного дохода на объем продаж; 2. Метод финансового рычага: влияние заемного капитала на себестоимость, объем продаж, эффективность компании; 3. Другие.

**Темы рефератов, докладов, презентаций**

1. Имущественные интересы инвестора как объект инвестиционного риска.

2. Применение метода предельных значений параметров для учета полной неопределенности инвестиционного проекта.
3. Отказ от деятельности как стратегия управления риском.
4. Сходства и различия страхования и хеджирования риска.
5. Портфельная теория Марковица.

**Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «владеть»:**

- навыками выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах
- навыками проведения стресс-тестов и сценарного анализа

### Практические задания

1. Проанализировать два финансовых проекта А и В, для которых возможные нормы доходности находятся в зависимости от будущего состояния экономики. Данная зависимость отражена в таблице:

Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Проект А, IRR	Проект В, IRR
Подъем	0,3	70%	25%
Норма	0,5	30%	20%
Спад	0,2	10%	15%

Сделать вывод о привлекательности того или иного проекта путем расчета Коэффициента вариации.

2. Рассчитать *NPV* инвестиционного проекта. Ниже представлены данные о размере денежных потоков по инвестиционным проектам, тыс. р.

Поток/ Период	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Входящий денежный поток	15	22	40	50	55	68	100	120	125	130
Исходящий денежный поток	50	75	80	76	51	30	15	20	15	15

Норматив дисконтирования — 16 %.

3. Приведены данные по 5 инвестиционным проектам, для каждого из которых возможно 4 сценария, тыс. руб.:

Проект	Сценарий							
	оптимистичный		реалистичный		пессимистичный		инерционный	
	Вероятность	NPV	Вероятность	NPV	Вероятность	NPV	Вероятность	NPV
1	0,35	100	0,50	75	0,05	20	0,10	35
2	0,45	95	0,30	60	0,15	15	0,10	25
3	0,25	120	0,65	100	0,05	0	0,05	50
4	0,10	200	0,45	100	0,25	0	0,20	20
5	0,30	150	0,35	80	0,20	20	0,15	60

Определить интегральный экономический эффект для каждого проекта с учетом вероятностей наступления различных сценариев. Выбрать наиболее предпочтительный проект на основе показателя интегрального эффекта.

4. В таблице указаны вероятности получения прибыли для двух вариантов инвестирования. Сравните эти варианты, рассчитав математическое ожидание и стандартное отклонение.

Прибыль, млн. руб.	-2	-1	0	1	2	3
Вариант 1	0,1	0,1	0,3	0,2	0,3	0
Вариант 2	0,1	0,2	0,1	0,2	0,2	0,2

5. Определить однодневный VaR с доверительной вероятностью 95% для портфеля стоимостью 15 млн. руб., в который входят акции только одной компании. Стандартное отклонение доходности акции в расчете на год равно 32%. В году 250 торговых дней.

Ключи:

1	A. 0,59; B 0,16
2	NPV = 23,53 P
3	1 проект - 77 2 проект - 65,5 3 проект - 97,5 – самый предпритительный 4 проект - 69 5 проект - 86
4	Вариант 1 $M_o = 0,50$ ; $C_o = 1,28$  Вариант 2 $M_o = 0,80$ ; $C_o = 1,66$
5	VaR = 500,9 тыс.руб.

## Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме устного экзамена.

### Вопросы для экзамена

1. Количественные и качественные методы диагностики вероятности банкротства
2. Информационная база диагностики вероятности банкротства предприятия
3. Финансовая стабилизация предприятия на основе реорганизации
4. Восстановительные процедуры при банкротстве предприятия
5. Ликвидационные процедуры при банкротстве предприятия
6. Содержание концепции управления стоимостью
7. Основные критерии эффективности при управлении стоимостью бизнеса
8. Способы повышения стоимости компании
9. Интегральная система управления стоимостью на основе карт сбалансированных
10. показателей
11. Содержание корпоративного налогового планирования
12. Международное корпоративное налоговое планирование
13. Регионы льготного налогообложения
14. Учетная и договорная политика как способ оптимизации налогообложения
15. Налоговое бремя хозяйствующего субъекта
16. Содержание и возможности финансовой инженерии
17. Понятие и виды финансовых инструментов
18. Гибриды на основе долговых инструментов
19. Финансовые инструменты, связанные с собственным капиталом
20. Понятие цифровой экономики. Влияние цифровизации на жизнь и бизнес.
21. Приоритетные направления развития финтеха.
22. Угрозы и возможности для банков в новой экономике.
23. Тренды, влияющие на финансовую сферу.
24. Трансформация банковского бизнеса.
25. Роль Центрального банка РФ в развитии финансовых технологий
26. Электронные деньги.
27. Платежные системы
28. Системы быстрых платежей
29. Национальная система платежных карт
30. Кредитование без банка
31. Инвестиционные финтех-решения
32. Финтех в страховании.
33. Персональный финансовый менеджмент
34. Инвестиционные робо-советники
35. Онлайн-бухгалтерия
36. Мобильный банкинг. Интернет-банк.
37. Криптехнологии
38. Коллективное финансирование
39. Большие данные в финансах.
40. Искусственный интеллект в финансах.
41. Смарт-контракты.
42. Единая биометрическая система и финансовые услуги

#### **4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Для выполнения практических заданий студенту необходимы: ручка, листы для черновых подсчетов, калькулятор.

##### **Текущий контроль**

Тестирование для проведения текущего контроля проводится в виде тестов или системы дистанционного обучения Moodle

На тестирование отводится 20 минут. Каждый вариант тестовых заданий включает 10 вопросов. Количество возможных вариантов ответов – 4. Студенту необходимо выбрать один правильный ответ. За каждый правильный ответ на вопрос присваивается 10 баллов. Шкала перевода: 9-10 правильных ответов – оценка «отлично» (5), 7-8 правильных ответов – оценка «хорошо» (4), 6 правильных ответов – оценка «удовлетворительно» (3), 1-5 правильных ответов – оценка «не удовлетворительно» (2).

Опрос как средство текущего контроля проводится в форме устных ответов на вопросы. Студент отвечает на поставленный вопрос сразу, время на подготовку к ответу не предоставляется.

Практические задания как средство текущего контроля проводятся в письменной форме. Студенту выдается задание и предоставляется 10 минут для подготовки к ответу.

##### **Промежуточная аттестация**

Зачет проводится путем подведения итогов по результатам текущего контроля. Если студент не справился с частью заданий текущего контроля, ему предоставляется возможность сдать зачет на итоговом контрольном мероприятии в форме ответов на вопросы к зачету или тестовых заданий к зачету, в случае дистанционного обучения.

Если зачет проводится в форме ответов на вопросы, студенту предлагается один или несколько вопросов из перечня вопросов к зачету. Время на подготовку к ответу не предоставляется.

Если зачет проводится в форме тестовых заданий к зачету, и тестирование для проведения текущего контроля проводится с помощью Системы дистанционного обучения Moodle, то на тестирование отводится 20 минут. Каждый вариант тестовых заданий включает 10 вопросов. Количество возможных вариантов ответов – 4. Студенту необходимо выбрать один правильный ответ. За каждый правильный ответ на вопрос присваивается 10 баллов. Шкала перевода: 9-10 правильных ответов – оценка «отлично» (5), 7-8 правильных ответов – оценка «хорошо» (4), 6 правильных ответов – оценка «удовлетворительно» (3), 1-5 правильных ответов – оценка «не удовлетворительно» (2).