

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 12.08.2025 11:06:46

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт

Институт национальной и мировой экономики

Кафедра

Экономической теории

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины

Б1.О.18 Финансовые технологии и инструменты

Основная профессиональная образовательная программа

09.03.03 Прикладная информатика программа
Информационные системы на финансовых рынках

Квалификация (степень) выпускника Бакалавр

Самара 2025

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»**

Институт Институт национальной и мировой экономики
Кафедра Экономической теории

АННОТАЦИЯ

Наименование дисциплины Б1.О.18 Финансовые технологии и инструменты

Основная профессиональная образовательная программа 09.03.03 Прикладная информатика программа
Информационные системы на финансовых рынках

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»**

Институт Институт национальной и мировой экономики
Кафедра Экономической теории

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета
(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Наименование дисциплины	Б1.О.18 Финансовые технологии и инструменты
Основная профессиональная образовательная программа	09.03.03 Прикладная информатика программа Информационные системы на финансовых рынках

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Содержание (ФОС)

Стр.

- 6.1 Контрольные мероприятия по дисциплине
- 6.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 6.3 Паспорт оценочных материалов
- 6.4 Оценочные материалы для текущего контроля
- 6.5 Оценочные материалы для промежуточной аттестации
- 6.6 Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Финансовые технологии и инструменты входит в обязательную часть блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Экономическая теория

Последующие дисциплины по связям компетенций: Фундаментальный анализ на финансовых рынках, Технический анализ финансовых рынков, Технологии больших данных, Цифровая трансформация денежного обращения, Цифровизация финансового рынка и развитие платежной инфраструктуры, Разработка сервисов платежной системы, Финансовый инжиниринг, Портфельное инвестирование

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Финансовые технологии и инструменты в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Универсальные компетенции (УК):

УК-9 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	УК-9.1: Знать:	УК-9.2: Уметь:	УК-9.3: Владеть (иметь навыки):
УК-9	базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике. Основные документы, регламентирующие экономическую деятельность; источники финансирования профессиональной деятельности; принципы планирования экономической деятельности	обосновывать принятие экономических решений; применять методы экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использовать финансовые инструменты для управления финансами (бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски	методикой анализа, расчёта и оценки экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта), его финансирования из внебюджетных и бюджетных источников

Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПКЭ-5 - Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ОПКЭ-5.1: Знать:	ОПКЭ-5.2: Уметь:	ОПКЭ-5.3: Владеть (иметь навыки):
ОПКЭ-5	инструментальные	осуществлять обработку	методами выбора

	средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, методы и анализа результатов расчетов и способы обоснования полученных выводов	данных, связанных с профессиональной задачей, с помощью избранных средств, анализировать информацию, результаты расчетов, обосновывать полученные выводы	инструментальных средств для обработки данных; методикой расчетов экономических показателей, приемами обоснования полученных результатов при расчетах экономических данных
--	---	--	--

ОПКЭ-3 - Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ОПКЭ-3	ОПКЭ-3.1: Знать:	ОПКЭ-3.2: Уметь:	ОПКЭ-3.3: Владеть (иметь навыки):
	инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, методы и анализа результатов расчетов и способы обоснования полученных выводов	осуществлять обработку экономических данных, связанных с профессиональной задачей, с помощью избранных средств, анализировать экономическую информацию, результаты расчетов, обосновывать полученные выводы	методами выбора инструментальных средств для обработки экономических данных; методикой расчетов экономических показателей, приемами обоснования полученных результатов при расчетах экономических данных

ОПКЭ-4 - Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ОПКЭ-4	ОПКЭ-4.1: Знать:	ОПКЭ-4.2: Уметь:	ОПКЭ-4.3: Владеть (иметь навыки):
	виды, типы, формы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности методы принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности и виды ответственности за них	с позиций управленческо-правовых норм анализировать конкретные ситуации, возникающие в повседневной практике анализировать и оценивать организационно-управленческие решения; принимать адекватные решения при возникновении критических, спорных ситуаций	навыками применения организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности способностью нести ответственность за принятые организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 3

Контактная работа, в том числе:	74.3/2.06
Занятия лекционного типа	36/1
Занятия семинарского типа	36/1
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	71.7/1.99
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации:	
Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	180
Зачетные единицы	5

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Финансовые технологии и инструменты представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Финансовые инструменты	26	26			50	УК-9.1, УК-9.2, УК-9.3, ОПКЭ-5.1, ОПКЭ-5.2, ОПКЭ-5.3, ОПКЭ-3.1, ОПКЭ-3.2, ОПКЭ-3.3, ОПКЭ-4.1, ОПКЭ-4.2, ОПКЭ-4.3
2.	Финансовые технологии	10	10			21,7	УК-9.1, УК-9.2, УК-9.3, ОПКЭ-5.1, ОПКЭ-5.2, ОПКЭ-5.3, ОПКЭ-3.1, ОПКЭ-3.2, ОПКЭ-3.3, ОПКЭ-4.1, ОПКЭ-4.2, ОПКЭ-4.3
	Контроль	34					
	Итого	36	36	0.3	2	71.7	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
------	--	-------------------------------	-----------------------------------

1.	Рыночные инструменты	лекция	Рыночный актив и рыночный инструмент. Финансовые инструменты: понятие, виды. Ключевые свойства финансовых инструментов
		лекция	Деньги как разновидность финансовых инструментов. Текущая и будущая стоимость денег. Дисконтирование и его сущность.
		лекция	Банковские депозиты. Расчетные инструменты. Банковские счета. Векселя. Чеки
		лекция	Простые, сложные и непрерывные проценты. Эквивалентность процентных ставок и обязательств
		лекция	Консолидация платежей. Аннуитеты.
		лекция	Кредиты и их разновидности. Прямое и обратное РЕПО
		лекция	Акции: понятие, разновидности, стоимостные характеристики.
		лекция	Определение курсовой стоимости и доходности акции. Вероятностные модели цены акции
		лекция	Облигации: понятие, разновидности, стоимостные характеристики
		лекция	Определение курсовой стоимости и доходности облигаций
		лекция	Дюрация облигаций. Кривизна облигаций
		лекция	Вторичные ценные бумаги: опционы эмитента, депозитарные расписки. Инвестиционный пай
		лекция	Производные финансовые инструменты: форварды, фьючерсы, опционы, свопы
2.	Рыночные технологии	лекция	Цифровые и финансовые технологии: соотнесение понятий. Основные направления развития финансовых технологий
		лекция	Секьюритизация. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия
		лекция	Токенизация. Цифровые финансовые активы и их разновидности
		лекция	Основные криптовалютные активы и особенности их эмиссии. Процедуры IPO от ICO.
		лекция	Децентрализованные финансы. Краудфандинг как один из распространенных вариантов использования технологий децентрализованных финансов.

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации

педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Финансовые инструменты	практическое занятие	Рыночный актив и рыночный инструмент. Финансовые инструменты: понятие, виды. Ключевые свойства финансовых инструментов
		практическое занятие	Деньги как разновидность финансовых инструментов. Текущая и будущая стоимость денег. Дисконтирование и его сущность.
		практическое занятие	Банковские депозиты. Расчетные инструменты. Банковские счета. Векселя. Чеки
		практическое занятие	Простые, сложные и непрерывные проценты. Эквивалентность процентных ставок и обязательств
		практическое занятие	Консолидация платежей. Аннуитеты.
		практическое занятие	Кредиты и их разновидности. Прямое и обратное РЕПО
		практическое занятие	Акции: понятие, разновидности, стоимостные характеристики.
		практическое занятие	Определение курсовой стоимости и доходности акции. Вероятностные модели цены акции
		практическое занятие	Облигации: понятие, разновидности, стоимостные характеристики
		практическое занятие	Определение курсовой стоимости и доходности облигаций
		практическое занятие	Дюрация облигаций. Кривизна облигаций
		практическое занятие	Вторичные ценные бумаги: опционы эмитента, депозитарные расписки. Инвестиционный пай
		практическое занятие	Производные финансовые инструменты: форварды, фьючерсы, опционы, свопы
2.	Финансовые технологии	практическое занятие	Цифровые и финансовые технологии: соотнесение понятий. Основные направления развития финансовых технологий
		практическое занятие	Секьюритизация. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия
		практическое занятие	Токенизация. Цифровые финансовые активы и их разновидности
		практическое занятие	Основные криптовалютные активы и особенности их эмиссии. Процедуры IPO от ICO.

		практическое занятие	Децентрализованные финансы. Краудфандинг как один из распространенных вариантов использования технологий децентрализованных финансов.

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Финансовые инструменты	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Финансовые технологии	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16872-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536731>

Иванченко, И. С. Производные финансовые инструменты: оценка стоимости деривативов : учебник для вузов / И. С. Иванченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11386-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542631>

Лукаевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме : учебник для вузов / И. Я. Лукаевич. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542218>

Дополнительная литература

1. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16945-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535885>

Шубаева, В. Г. Финансовый менеджмент транснациональной компании : учебник и практикум для вузов / В. Г. Шубаева, П. Д. Шимко ; под научной редакцией И. А. Максимцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 581 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14469-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544148>

Щеголева, Н. Г. Технологии и финансовые инновации : учебник для вузов / Н. Г. Щеголева. — Москва :

Литература для самостоятельного изучения

1.

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели

	Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Финансовые технологии и инструменты:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	+
Промежуточный контроль	Экзамен	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Универсальные компетенции (УК):

УК-9 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	УК-9.1: Знать:	УК-9.2: Уметь:	УК-9.3: Владеть (иметь навыки):
	базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике. Основные документы, регламентирующие экономическую деятельность; источники финансирования	обосновывать принятие экономических решений; применять методы экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использовать финансовые инструменты для управления финансами (бюджетом),	методикой анализа, расчёта и оценки экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта), его финансирования из внебюджетных и бюджетных источников

	профессиональной деятельности; принципы планирования экономической деятельности	контролировать собственные экономические и финансовые риски	
Пороговый	базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике	обосновывать принятие экономических решений	методикой анализа и расчета экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта)
Стандартный (в дополнение к пороговому)	основные документы, регламентирующие экономическую деятельность; принципы планирования экономической деятельности	применять методы экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; контролировать собственные экономические и финансовые риски	методикой оценки экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта)
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартно)	источники финансирования профессиональной деятельности	использовать финансовые инструменты для управления финансами (бюджетом)	методикой финансирования планируемой деятельности (проекта) из внебюджетных и бюджетных источников

Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПКЭ-5 - Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ОПКЭ-5.1: Знать:	ОПКЭ-5.2: Уметь:	ОПКЭ-5.3: Владеть (иметь навыки):
	инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, методы и анализа результатов расчетов и способы обоснования полученных выводов	осуществлять обработку данных, связанных с профессиональной задачей, с помощью избранных средств, анализировать информацию, результаты расчетов, обосновывать полученные выводы	методами выбора инструментальных средств для обработки данных; методикой расчетов экономических показателей, приемами обоснования полученных результатов при расчетах экономических данных
Пороговый	инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей	осуществлять обработку данных, связанных с профессиональной задачей	методами выбора инструментальных средств для обработки данных
Стандартный (в дополнение к пороговому)	инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, методы и анализа	осуществлять обработку данных, связанных с профессиональной задачей, с помощью избранных средств, анализировать	методами выбора инструментальных средств для обработки данных; методикой расчетов экономических показателей

)	результатов расчетов	информацию, результаты расчетов	
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, методы и анализа результатов расчетов и способы обоснования полученных выводов	осуществлять обработку данных, связанных с профессиональной задачей, с помощью избранных средств, анализировать информацию, результаты расчетов, обосновывать полученные выводы	методами выбора инструментальных средств для обработки данных; методикой расчетов экономических показателей, приемами обоснования полученных результатов при расчетах экономических данных

ОПКЭ-3 - Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ОПКЭ-3.1: Знать:	ОПКЭ-3.2: Уметь:	ОПКЭ-3.3: Владеть (иметь навыки):
	инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, методы и анализа результатов расчетов и способы обоснования полученных выводов	осуществлять обработку экономических данных, связанных с профессиональной задачей, с помощью избранных средств, анализировать экономическую информацию, результаты расчетов, обосновывать полученные выводы	методами выбора инструментальных средств для обработки экономических данных; методикой расчетов экономических показателей, приемами обоснования полученных результатов при расчетах экономических данных
Пороговый	природу экономических процессов на микроуровне	анализировать природу экономических процессов на микроуровне	методиками анализа экономических процессов на микроуровне
Стандартный (в дополнение к пороговому)	природу экономических процессов на микро- и макроуровне	анализировать природу экономических процессов на микро- и макроуровне	методиками анализа экономических процессов на микро- и макроуровне
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	природу экономических процессов на микро- и макроуровне; методики анализа и оценки экономических процессов и явлений	анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	методиками анализа и интерпретации результатов исследования экономических процессов на микро- и макроуровне

ОПКЭ-4 - Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ОПКЭ-4.1: Знать:	ОПКЭ-4.2: Уметь:	ОПКЭ-4.3: Владеть (иметь навыки):

	виды, типы, формы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности методы принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности и виды ответственности за них	с позиций управленческо-правовых норм анализировать конкретные ситуации, возникающие в повседневной практике анализировать и оценивать организационно-управленческие решения; принимать адекватные решения при возникновении критических, спорных ситуаций	навыками применения организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности способностью нести ответственность за принятые организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности
Пороговый	виды организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	с позиций управленческо-правовых норм анализировать конкретные ситуации, возникающих в повседневной практике	навыками анализа конкретных ситуаций, возникающих в повседневной практике
Стандартный (в дополнение к пороговому)	методы принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	с позиций управленческо-правовых норм анализировать конкретные ситуации, возникающие в повседневной практике; анализировать и оценивать организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	навыками анализа и оценки организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	виды ответственности за принятие организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	с позиций управленческо-правовых норм анализировать конкретные ситуации, возникающие в повседневной практике анализировать и оценивать организационно-управленческие решения; принимать адекватные решения при возникновении критических, спорных ситуаций	навыками применения организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности способностью нести ответственность за принятые организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Финансовые	УК-9.1, УК-9.2, УК- 9.3,	аналитический	Экзамен

	инструменты	ОПКЭ-5.1, ОПКЭ- 5.2, ОПКЭ-5.3, ОПКЭ- 3.1, ОПКЭ-3.2, ОПКЭ- 3.3, ОПКЭ-4.1, ОПКЭ- 4.2, ОПКЭ-4.3	доклад, устный/письменный опрос, тестирование практические задания	
2.	Финансовые технологии	УК-9.1, УК-9.2, УК- 9.3, ОПКЭ-5.1, ОПКЭ- 5.2, ОПКЭ-5.3, ОПКЭ- 3.1, ОПКЭ-3.2, ОПКЭ- 3.3, ОПКЭ-4.1, ОПКЭ- 4.2, ОПКЭ-4.3	устный/письменный опрос, тестирование	Экзамен

6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Финансовые инструменты	Рыночный актив и рыночный инструмент. Финансовые инструменты: понятие, виды. Ключевые свойства финансовых инструментов Деньги как разновидность финансовых инструментов. Текущая и будущая стоимость денег. Дисконтирование и его сущность. Банковские депозиты. Расчетные инструменты. Банковские счета. Векселя. Чеки Простые, сложные и непрерывные проценты. Эквивалентность процентных ставок и обязательств Консолидация платежей. Аннуитеты. Кредиты и их разновидности. Прямое и обратное РЕПО Акции: понятие, разновидности, стоимостные характеристики. Определение курсовой стоимости и доходности акции. Вероятностные модели цены акции Облигации: понятие, разновидности, стоимостные характеристики Определение курсовой стоимости и доходности облигаций Дюрация облигаций. Кривизна облигаций Вторичные ценные бумаги: опционы эмитента, депозитарные расписки. Инвестиционный пай Производные финансовые инструменты: форварды, фьючерсы, опционы, свопы
Финансовые технологии	Цифровые и финансовые технологии: соотнесение понятий. Основные направления развития финансовых технологий Секьюритизация. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия Токенизация. Цифровые финансовые активы и их разновидности Основные криптовалютные активы и особенности их эмиссии. Процедуры IPO от ICO. Децентрализованные финансы.

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

1. Выбери правильный ответ. Финансы - это:

- денежные и товарные отношения
- совокупность экономических отношений
- совокупность денежных отношений, возникающих в обществе
- денежные доходы предприятий и государства
- общественные фонды потребления
- бюджет государства

2. Выбери правильный ответ. Функции финансов:

- стимулирующая
- распределительная
- воспроизводственная
- контрольная
- воспитательная
- кредитная

3. Выбери правильный ответ. Деньги - это:

- золото
- золото и серебро
- бумажные деньги
- акции, облигации
- всеобщий эквивалент
- кредитные деньги

4. Выбери правильный ответ. Что такое финансовая система- это:

- форма организации денежных отношений между всеми субъектами производственного процесса
- совокупность различных финансовых отношений
- совокупность учреждений и рынков
- совокупность учреждений и организаций, однородных по своим задачам
- форма организации банков и страховых контор
- центральный банк и министерство финансов

5. Выбери правильный ответ. Что представляет собой процесс управления финансами:

- регулирование финансового рынка
- контроль за эмиссией бумажных денег в стране
- управление системой пенсионного обеспечения и страхования
- процесс перераспределения финансовых ресурсов в рамках финансового состояния
- механизм регулирования доходов работающего населения
- контроль за перемещением денег в другие страны

6. Выбери правильный ответ. Что не входит в финансовый аппарат России:

- Центральный банк РФ
- Министерство РФ по налогам и сборам
- Министерство государственного имущества
- Счетная палата РФ
- Государственная Дума и Совет Федерации

7. Выбери правильный ответ. Какие принципы не положены в основу бюджетной системы РФ:

- единство бюджетной системы РФ
- сбалансированность бюджета
- самостоятельность бюджетов
- разграничение доходов и расходов по уровням
- теневой характер доходов бюджета
- непрозрачность расходов бюджета

8. Выбери правильный ответ. Какие Вы знаете специализированные кредитно-финансовые институты:

- лизинговые компании
- факторинговые компании
- ломбарды
- кредитные потребительские кооперативы граждан
- жилищные кооперативы
- все взятое вместе

9. Выбери правильный ответ. Основной задачей страхования является:

- защита имущественных интересов юридических лиц
- защита имущественных интересов физических лиц
- создание резервного фонда на случай непредвиденных ситуаций
- защита интересов пенсионеров
- защита интересов безработных
- защита интересов граждан с низкими доходами

10. Выбери правильный ответ. Какие виды ценных бумаг выпускаются государством:

- акции
- облигации
- векселя
- чеки
- банкноты
- фьючерсы

11. Выбери правильный ответ. К косвенным налогам относятся:

- НДС
- акцизы
- налог на прибыль организации
- эмиссия денег
- подходный налог с физических лиц
- налог на недвижимость

12. Выбери правильный ответ. Договор добровольного страхования заключается:

- на 1 год
- на 3 года
- на 6 месяцев
- на 5 лет
- на 10 лет
- пожизненно

13. Выбери правильный ответ. Какие методы используются в доходном подходе при оценке компании?

используется метод компаний-аналогов и метод сделок

используется метод компаний-аналогов и метод капитализации

используется метод чистых активов и метод ликвидационной стоимости

используется метод дисконтирования денежных потоков и метод капитализации

14. Выбери правильный ответ. Какие методы используются в затратном подходе при оценке компании?

используется метод компаний-аналогов и метод сделок

используется метод компаний-аналогов и метод капитализации

используется метод чистых активов и метод ликвидационной стоимости

используется метод дисконтирования денежных потоков и метод капитализации

15. Выбери правильный ответ. Какие методы используются в сравнительном подходе при оценке компании?

используется метод компаний-аналогов и метод сделок

используется метод компаний-аналогов и метод капитализации

используется метод чистых активов и метод ликвидационной стоимости

используется метод дисконтирования денежных потоков и метод капитализации

16. Выбери правильный ответ. Основные подходы, используемые при оценке стоимости компании?

доходный, сравнительный, затратный

оптимистичный, реалистичный, пессимистичный

публичный, сравнительный, индивидуальный

агентский, управленческий, доходный

17. Выбери правильный ответ. Теория стоимости денег во времени:

сумма, полученная сегодня, в 2 раза больше той же суммы, полученной завтра

сумма, полученная сегодня, равна той же сумме, полученной вчера

сумма, полученная сегодня, меньше той же суммы, полученной завтра

сумма, полученная сегодня, больше той же суммы, полученной завтра

18. Выбери правильный ответ. Что НЕ относится к факторам инвестиционной привлекательности?

опытная команда

дисциплина команды

известность

технологии

19. Выбери правильный ответ. Что такое 3F (FFF)?

функции, фиксирование, форма инвестиций

первичный этап финансирования идеи от Friends, Family, Fools

формирование формулы инвестирования в проект на первой стадии финансирования

формула успешного функционирования фирмы

20. Выбери правильный ответ. Что такое NDA?

метрика unit-экономики, которая показывает уникальный номер клиента

соглашение об основных условиях основной сделки, соглашение о намерениях

договор о неразглашении информации/конфиденциальности информации

внутренняя форма отчетности

Практические задачи (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с электронным изданием, если имеется)

Раздел дисциплины	Задачи
-------------------	--------

Финансовые инструменты	1. Вкладчик размещает на счете 2 000 руб. на три года. Банк начисляет простой процент. Процентная ставка за первый год равна 8%, второй – 9%, третий – 10%. Определить, какая сумма будет получена по счету через 3 года? = 2 540 руб. 2. Вкладчик положил в банк 10 000 руб. в начале 2010 г. Банк выплачивал простые проценты по следующим процентным ставкам: 2010 г. - 10% годовых; 2011 г. - 11% годовых; 2012 г. - 12% годовых. В предположении, что вкладчик не снимал денег со своего счета, определите, какая сумма была на его счете в начале 2012 г. =12 100 руб. 3. Вкладчик положил в банк 10 000 руб. в начале 2009 г. Банк выплачивал простые проценты с процентными ставками на уровне: 100% от ставки рефинансирования Банка России в 2009 г., 90% от ставки рефинансирования Банка России – в 2010 г. и 80% от ставки рефинансирования Банка России – в 2011 г. Будем считать, что ставка рефинансирования Банка России была следующей: в 2009 г. - 12% годовых; 2010 г. - 9% годовых; 2011 г. – 8% годовых. В предположении, что вкладчик не снимал денег со своего счета, определите, какая сумма была на его счете в начале 2012 г. =12 650 руб. 4. Вкладчик разместил деньги на счет в банке сроком на два года. По окончании срока он получил по счету 13 200 руб. Начисление процентов происходило по схеме простого процента в конце каждого квартала по ставке 16% годовых. Рассчитайте первоначальную сумму вклада. = 10 000 руб. 5. Вкладчик положил в банк некоторую сумму в начале 2010 г. Банк в конце каждого года начислял простые проценты по следующим процентным ставкам: 2010 г. - 12% годовых; 2011 г. - 10% годовых; 2012 г. - 8% годовых. В предположении, что вкладчик не снимал денег со своего счета, определите, какую сумму он положил в банк, если на его счете в середине 2012 г. было 36600 руб. = 30 000 руб. 6. Вкладчик положил в банк некоторую сумму в начале 2009 г. Банк начислял с периодичностью раз в полгода простые проценты по следующим годовым процентным ставкам: 2009 г. - 90% от ставки рефинансирования Банка России; 2010 г. - 80% от ставки рефинансирования Банка России; 2011 г. - 70% от ставки рефинансирования Банка России. В предположении, что вкладчик не снимал денег со своего счета, определите, какую сумму он положил в банк, если на его счете в середине 2010 г. было 28 600 руб. Для ставки Банка России принять следующие значения: 2009 г. - 12%; 2010 г. - 9%; 2011 г. - 8%. = 25 000 руб. 7. Рассчитайте рыночную стоимость облигации номиналом 18 000 руб., ставкой выплачиваемого ежегодно купонного дохода 11%
-------------------------------	--

	и сроком погашения 3 года, если ставка процента по вкладу в банке составляет 12% годовых. = 17 568 руб. 8. Рассчитайте рыночную стоимость облигации номиналом 17 000 руб., ставкой выплачиваемого ежегодно купонного дохода 12% и сроком погашения 3 года, если ставка процента по вкладу в банке составляет 14% годовых. = 16 211 руб. 9. Рассчитайте рыночную стоимость облигации номиналом 10 000 руб., ставкой выплачиваемого ежегодно купонного дохода 12% и сроком погашения 3 года, если ставка процента по вкладу в банке составляет 13% годовых. = 9 764 руб. 10. Рассчитайте рыночную стоимость облигации номиналом 20 000 руб., ставкой выплачиваемого ежегодно купонного дохода 11% и сроком погашения 3 года, если ставка процента по вкладу в банке составляет 12% годовых. = 19 520 руб. 11. Бескупонная облигация А со сроком обращения 5 лет и бескупонная облигация Б со сроком обращения 10 лет имеют равную номинальную стоимость. Когда до погашения облигации А осталось 2 года, а до погашения облигации Б осталось 6 лет, рыночная стоимость облигации Б составила 80% от рыночной стоимости облигации А. Рассчитайте величину альтернативной годовой доходности. = 5,7% 12. Рассматривается деятельность 30 компаний, 10 из которых имеют Советы директоров. Какова вероятность того, что выбранные случайно 3 компании имеют Совет директоров? = 0,03 13. Доходность акции А распределена нормально. Среднее значение доходности равно 30% годовых, стандартное отклонение доходности в расчете на год равно 15%. Определить, с какой вероятностью через год доходность акции может оказаться в диапазоне от нуля до 60%. = 95,4% 14. Доходность акции А распределена нормально. Среднее значение доходности равно 40% годовых, стандартное отклонение доходности в расчете на год равно 10%. Определить, с какой вероятностью через год доходность акции может оказаться в диапазоне от 10% до 70%. = 99,7% 15. Доходность акции А распределена нормально. Среднее значение доходности равно 30% годовых, стандартное отклонение доходности в расчете на год равно 15%.
--	---

	Определить, с какой вероятностью через год доходность акции составит 40%. = 0% 16. Номинал облигации 1000 рублей, цена 1066,24 руб., купон 10%, выплачивается один раз в год, до погашения бумаги 4 года, доходность до погашения 8%, определить дюрацию Маколея. =3,5 года 17. Номинал облигации 1000 руб., цена равна номиналу, купон 10%, выплачивается 2 раза в год, до погашения бумаги 2 года, доходность до погашения 10%. Определить дюрацию Маколея облигации. =1,85 года 18. Номинал облигации 1000 руб., цена равна номиналу, купон 10%, выплачивается один раз в год, до погашения бумаги 5 лет, доходность до погашения 10%, дюрация 4,17 года. Определить процентное изменение цены облигации при процентном росте ее доходности до погашения на 1 %. = -4,17% 19. Номинал облигации 1000 руб., цена равна номиналу, купон 10%, выплачивается один раз в год, до погашения бумаги 5 лет, доходность до погашения 10%, дюрация 4,17 года. Определить модифицированную дюрацию. =3,79 20. Номинал облигации 1000 руб., цена 1017,53 руб., купон 6%, выплачивается один раз в год, до погашения облигации 4 года, доходность до погашения облигации 5,5%. Дюрация Маколея 3,676 года. Определить процентное изменения цены облигации при падении ее доходности до погашения на 1%. =3,48%
Финансовые технологии	не предусмотрены

Тематика аналитических докладов

Раздел дисциплины	Темы
Финансовые инструменты	1. Анализ российского рынка акций первого эшелона 2. Анализ российского рынка корпоративных облигаций 3. Анализ государственных ценных бумаг в России 4. Анализ российского рынка потребительских кредитов 5. Анализ деятельности российских биржевых платформ 6. Анализ деятельности российских микрофинансовых организаций 7. Анализ деятельности российских рейтинговых агентств 8. Анализ деятельности российских лизинговых компаний 9. Анализ российского рынка фьючерсов 10. Анализ российского рынка опционов 11. Анализ денежной массы России 12. Анализ кредитного потенциала российской экономики 13. Анализ деятельности российских страховых компаний 14. Анализ рынка ПИФов 15. Анализ российского рынка венчурных инвестиций 16. Анализ деятельности российских венчурных компаний 17. Анализ деятельности НПФов 18. Анализ деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг
Финансовые технологии	19. Анализ рынка NTФактивов

	20. Анализ рынка криптовалюты (на примере альткоинов) 21. Анализ деятельности российских инвестиционных платформ 22. Анализ деятельности SPV агентов на рынке ипотечных облигаций 23. Анализ рынка российских облигаций с ипотечным покрытием.
--	---

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена

Раздел дисциплины	Вопросы
Финансовые инструменты	Рыночный актив и рыночный инструмент. Финансовые инструменты: понятие, виды. Ключевые свойства финансовых инструментов Деньги как разновидность финансовых инструментов. Текущая и будущая стоимость денег. Дисконтирование и его сущность. Банковские депозиты. Расчетные инструменты. Банковские счета. Векселя. Чеки Простые, сложные и непрерывные проценты. Эквивалентность процентных ставок и обязательств Консолидация платежей. Аннуитеты. Кредиты и их разновидности. Прямое и обратное РЕПО Акции: понятие, разновидности, стоимостные характеристики. Определение курсовой стоимости и доходности акции. Вероятностные модели цены акции Облигации: понятие, разновидности, стоимостные характеристики Определение курсовой стоимости и доходности облигаций Дюрация облигаций. Кривизна облигаций Вторичные ценные бумаги: опционы эмитента, депозитарные расписки. Инвестиционный пай Производные финансовые инструменты: форварды, фьючерсы, опционы, свопы
Финансовые технологии	Цифровые и финансовые технологии: соотнесение понятий. Основные направления развития финансовых технологий Секьюритизация. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия Токенизация. Цифровые финансовые активы и их разновидности Основные криптовалютные активы и особенности их эмиссии. Процедуры IPO от ICO. Децентрализованные финансы. Краудфандинг как один из распространенных вариантов использования технологий децентрализованных финансов.

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с
--------	--

	применением 4-х балльной системы
«отлично»	Повышенный УК-9.1, УК-9.2, УК-9.3, ОПКЭ-5.1, ОПКЭ-5.2, ОПКЭ-5.3, ОПКЭ-3.1, ОПКЭ-3.2, ОПКЭ-3.3, ОПКЭ-4.1, ОПКЭ- 4.2, ОПКЭ-4.3
«хорошо»	Стандартный УК-9.1, УК-9.2, УК-9.3, ОПКЭ-5.1, ОПКЭ-5.2, ОПКЭ-5.3, ОПКЭ-3.1, ОПКЭ-3.2, ОПКЭ-3.3, ОПКЭ-4.1, ОПКЭ-4.2, ОПКЭ-4.3
«удовлетворительно»	Пороговый УК-9.1, УК-9.2, УК-9.3, ОПКЭ-5.1, ОПКЭ-5.2, ОПКЭ-5.3, ОПКЭ-3.1, ОПКЭ-3.2, ОПКЭ-3.3, ОПКЭ-4.1, ОПКЭ-4.2, ОПКЭ-4.3
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне