

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков  
Должность: директор  
Дата подписания: 19.05.2026 18:25:02  
Уникальный программный ключ:  
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

Приложение 4  
к образовательной программе

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.О.14 «Основы теории финансов»**

*(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)*

**38.03.01 Экономика**

**(код, наименование направления подготовки/специальности)**

**"Мировая экономика"**

**(наименование образовательной программы)**

**Очная**

*(форма(ы) обучения)*

**Год набора: 2026**

**Санкт-Петербург**

**Автор(ы)-составитель(и) РПД:**

Казанская Наталья Николаевна., к.э.н., доцент кафедры экономики и финансов

**Заведующий кафедрой:**

Мисько Олег Николаевич д.э.н., профессор, заведующий кафедрой экономики  
*(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)*

Рабочая программа дисциплины Б1.О.14 «Основы теории финансов» одобрена на заседании кафедры экономики факультета экономики и финансов СЗИУ РАНХиГС.

протокол от №7 от 08 апреля 2026 г.

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы для освоения дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
  - 8.1. Основная литература
  - 8.2. Дополнительная литература
  - 8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация
  - 8.4. Интернет-ресурсы
  - 8.5. Иные источники
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина **Б1.О.14 «Основы теории финансов»** обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС	Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
<b>ОТФ</b> Специалист по финансовому Консультированию <b>ТФ</b> А/01.6. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков; А/02.6. Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов  Регистрационный номер 36805 от 09.04.2015 г	ОПК ОС-5	Способен анализировать финансовые результаты организационно-управленческих решений	ОПК ОС-5.1	Применяет основы теории финансов в целях интерпретации организационно-управленческих решений для денежно-кредитной сферы страны	ОПК ОС-5.1. 3-1 Знает состав и функции финансовой системы ОПК ОС-5.1. 3-2 Знает инвестиционные решения и источники их финансирования на предприятии ОПК ОС-5.1. У-1 Умеет оценивать влияние денежно-кредитной политики на финансовую систему и ее участников ОПК ОС-5.1. У-2 Умеет оценивать организационно-управленческие решения в области инвестиционных, финансовых решений, а также управления рисками финансовых и нефинансовых организаций
			ОПК ОС-5.2	Анализирует финансовые результаты организационно-управленческих решений	ОПК ОС-5.2. 3-1 Знает методы анализа и интерпретации денежно-кредитной политики и оценки влияния организационно-управленческих решений на финансовую систему и участников финансового рынка ОПК ОС-5.2. 3-2 Знает критерии оценивания организационно-управленческих решений в области инвестиций и финансирования нефинансовых организаций ОПК ОС-5.2. У-1 Умеет анализировать эффективность денежно-кредитную политику и оценивать влияние организационно-управленческих решений на финансовую систему и участников финансового рынка ОПК ОС-5.2. У-2 Умеет анализировать эффективность финансовых и инвестиционных решений нефинансовых организаций

## 2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

### **Объем дисциплины**

Дисциплина Б1.О.11 «Основы теории финансов» составляет 4 зачетные единицы, т. е. 144 академических часа.

На контактную работу с преподавателем по очной форме выделено 58 часов, из них 28 часа лекций и 28 часа практических занятий, 2 часа выделено на консультацию по промежуточной аттестации в форме зачета с оценкой. На самостоятельную работу обучающихся выделено 79 часов для очной формы обучения.

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее – ДОТ).

Доступ к системе дистанционных образовательных технологий осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <https://szu-de.ganepa.ru/>. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО.

### **Место дисциплины в структуре ОП ВО**

Дисциплина Б1.О.14 «Основы теории финансов» изучается на 3 курсе, в 5 семестре для студентов очной формы обучения.

Изучение дисциплины заканчивается зачетом с оценкой в письменной форме.

Освоение данной дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний, а также на приобретенные ранее знания, умения и владения в областях базовых учебных дисциплин, полученных и приобретённых на предыдущих курсах ООП ВО СЗИУ РАНХиГС. Знания, умения и владения, полученные в результате освоения учебной дисциплины Б1.О.11 могут быть использованы при изучении, прохождении и подготовке: Б1.О.12 «Эконометрика», Б1.В.02 «Международный бизнес», Б1.В.03 «Международные валютно-кредитные отношения», Б1.В.06 «Организация и техника внешнеторговых операций», Б1.В.ДВ.05.01 «Международные стандарты финансовой отчётности», Б3.О.01(Г) «Подготовка и сдача государственного экзамена», Б2.В.03 (Пд) «Преддипломная практика», Б2.В.02(П) «Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, Б3.О.02(Д) «Подготовка к процедуре защиты и защита ВКР».

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины, используются студентами при подготовке и сдаче государственного экзамена.

**3. Содержание и структура дисциплины**  
**Очная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час										Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий							Самостоятельная работа				
			Период теоретического обучения				Период промежуточной аттестации (сессия)							
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Катт эк	Контроль	СРкр		СРэк
Л	ВЛ	ЛР	ПЗ											
Тема 1	Введение. Обзор финансовой системы.	20	4			4							12	О
Тема 2	Банки и управление кредитными организациями.	20	4			4							12	ПЗ
Тема 3	Деятельность субъектов страхового дела	20	4			4							12	ПЗ
Тема 4	Деятельность пенсионных и взаимных фондов	20	4			4							12	О
Тема 5	Лизинг, факторинг и форфейтинг как формы деятельности небанковских финансовых институтов	20	4			4							12	О
Тема 6	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	20	4			4							12	ПЗ
Тема 7	Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты	15	4			4							7	Т
Промежуточная аттестация		9												
<b>Итого</b>		144	28			28				9			79	ЗаО



*Примечания:*

\* по необходимым формам текущего контроля успеваемости разработчик указывает: Устный опрос – (О), Тестирование (Т), Практическое задание (ПЗ)

\*\* разработчик указывает необходимые формы промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

Т – тестирование.

ПКЗ – практические контрольные задания.

ПИЗ – профессионально-исследовательские задания.

Темы 1–7 могут быть освоены с применением ЭО и ДОТ с контролем в системе электронного обучения Академии.

### 3.2. Содержание дисциплины

#### **Тема 1. Введение. Обзор финансовой системы ОПК ОС-5.1**

Структура финансовых рынков (по разным критериям). Функции финансовых рынков. Структура финансовой системы. Банки и другие финансовые посредники (вводно), их функции. Денежно-кредитная сфера: ее институциональное построение и структура. Процентные ставки. Основные типы инструментов на кредитном рынке, доходность к погашению (определение). Экономическая природа кредитных отношений. Сущность ссудного процента, виды и функции кредита.

#### **Тема 2. Банки и управление кредитными организациями ОПК ОС-5.2**

Институциональная структура кредитно-банковской системы. Баланс банка. Управление: ликвидностью, активами, пассивами, достаточностью капитала, кредитным риском, риском изменения процентных ставок. Риск ликвидности.

#### **Тема 3. Деятельность субъектов страхового дела ОПК ОС-5.2**

Экономическая сущность страхования. Экономические отношения, возникающие в процессе страхования. Функции страхования. Их проявление и использование в процессе хозяйствования. Юридические основы страховых отношений. Страховщик и страхователь – субъекты страховых отношений, их права и обязанности. Страховое событие и страховой случай. Страховая сумма. Страховой взнос. Выплата страхового возмещения. Классификация и формы проведения страхования. Основы построения страховых тарифов. Перестрахование как форма обеспечения устойчивости страховых операций. Расчет собственного удержания цедента. Сострахование. Франшиза как часть убытков

страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком. Доходы и расходы страховщика. Общая характеристика страхового рынка. Современное состояние российского страхового рынка.

#### **Тема 4. Деятельность пенсионных и взаимных фондов ОПК ОС-5.2**

Эволюция развития системы пенсионного обеспечения. Сравнительный анализ пенсионных систем. История развития пенсионной системы в России. Пенсионный фонд РФ. Необходимость и цели создания Пенсионного фонда. Законодательные основы формирования и использования бюджета Пенсионного фонда. Источники доходов Пенсионного фонда, их классификация. Основные направления использования средств фонда, классификация расходов. Организация деятельности Негосударственных пенсионных фондов. Взаимные фонды как финансовые посредники, привлекающие ресурсы многих инвесторов. Взаимные фонды денежного рынка. Фонды хеджирования как особый вид взаимных фондов. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как аналог взаимных фондов в России. Законодательные основы регулирования деятельности ПИФов в России. Основная инфраструктура ПИФов. Основные преимущества и недостатки ПИФов. Типы ПИФов в России. Доходность ПИФов. Современное состояние российского рынка ПИФов.

#### **Тема 5. Лизинг, факторинг и форфейтинг как формы деятельности небанковских финансовых институтов ОПК ОС-5.2**

История развития факторинга. Развитие международного факторинга. Конвенция УНИДРУА о международном факторинге. Законодательные основы регулирования факторинга в России. Схема осуществления факторинга. Классификация видов факторинга. Анализ факторинговых операций на российском рынке.

Этапы развития лизинга. Экономическое содержание. Участники, схема осуществления лизинговых операций. Формы, типы и виды лизинга.

Возникновение и становление форфейтинга. Принятие унифицированных международных норм для регулирования форфейтинговых операций. Правовая база форфейтинга в России.

#### **Тема 6. Профессиональные участники рынка ценных бумаг ОПК ОС-5.2**

Сущность и классификация профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Государственное регулирование профессиональной деятельности. Брокерская и дилерская деятельность. Управление ценными бумагами. Определение взаимных обязательств (клиринг). Ведение реестра владельцев ценных бумаг. Депозитарная деятельность. Организация торговли на рынке ценных бумаг и фондовая биржа.

Определение, фундаментальные свойства и виды акций. Определение облигации, ее основные характеристики и виды. Цели выпуска государственных ценных бумаг.

Система распространения информации на рынке капитала. Составные части информации. Гипотеза эффективности рынков капитала и система ее допущений.

#### **Тема 7. Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты ОПК ОС-5.2**

Деривативы. Фьючерсные контракты. Механизмы функционирования фьючерсных рынков. Процентные фьючерсы. Форварды, их сравнение с фьючерсами. Опционы и их виды. Механизмы функционирования опционных рынков. Описание факторов, влияющих на цены европейских опционов. Экзотические и реальные опционы. Свопы.

### **4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания**

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.11 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении

текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

#### 4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.</li> <li>3. Выбрать один верный ответ.</li> <li>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.</li> <li>2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.</li> <li>3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.</li> <li>4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.</li> <li>3. Выбрать несколько правильных ответов.</li> <li>4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

		4 или А Г).	
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</li> <li>3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.</li> <li>4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</li> <li>3. Выбрать один верный ответ.</li> <li>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.</li> <li>5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.</li> <li>2. Продумать логику и полноту ответа.</li> <li>3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.</li> <li>4. В случае расчетной задачи записать решение и ответ</li> </ol>	<p>Ответ считается верным:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отсутствие фактических ошибок.</li> <li>2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа).</li> <li>3. Обоснованность ответа (наличие аргументов).</li> <li>4. Логическая последовательность излагаемого материала.</li> </ol>

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно		Не зачтено	F

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

**5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам**

5.1 В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе задания по контрольным точкам):

О – Устный опрос, Т – Тестирование, ПЗ – практическое задание.

**Тема 1. Введение. Обзор финансовой системы**

**Контрольные вопросы для устного опроса**

1. Понятие, сущность и функции финансового рынка.
2. Структура финансового рынка и его сегменты.
3. Классификация финансовых рынков по видам финансовых инструментов; по форме организации; по срочности организации сделок.
4. Виды финансовых посредников.
5. Сущность и роль финансовых посредников в функционировании финансовой системы.
6. Перечислите сферы финансовой системы РФ. Охарактеризуйте роль каждой из них.
7. Какие звенья включают финансы хозяйствующих субъектов?
8. Какие подсистемы входят в сферу государственных и муниципальных финансов?

**Тема 2. Банки и управление кредитными организациями.**

**Практические задания**

Задача 1. По данным бухгалтерского баланса:

1. Заполнить таблицу 1;

2. Провести горизонтальный анализ основных статей активов банка;
3. Провести вертикальный анализ основных статей активов банка;
4. Оцените динамику и структуру активов банка.

Таблица 1

## Состав и структура активов банка

Наименование статей	Базовый период		Отчетный период		Отклонение		Темп роста, %
	тыс. руб.	уд. вес %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
Денежные средства							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							
Обязательные резервы							
Средства в кредитных организациях							
Чистые вложения в торговые ценные бумаги							
Чистая ссудная задолженность							
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							
Требования по получению процентов							
Прочие активы							
Всего активов							

Задача 2. По данным бухгалтерского баланса:

1. Заполнить таблицу 2;
2. Провести горизонтальный анализ основных статей пассивов банка;
3. Провести вертикальный анализ основных статей пассивов банка;
4. Оцените динамику и структуру источников финансирования банка.

Таблица 2

## Состав и структура банковских ресурсов

Наименование статей	Базовый период		Отчетный период		Отклонение		Темп роста, %
	тыс. руб.	уд. вес %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. веса, %	
Средства акционеров (участников) в т.ч.:							
Зарегистрированные обыкновенные акции и доли							

Эмиссионный доход							
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)							
Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)							
Прибыль (убыток) за отчетный период							
Всего источников собственных средств							
Кредиты Центрального банка Российской Федерации							
Средства кредитных организаций							
Средства клиентов (некредитных организаций)							
Вклады физических лиц							
Выпущенные долговые обязательства							
Обязательства по уплате процентов							
Прочие обязательства							
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон							
Всего обязательств							

### Тема 3. Деятельность субъектов страхового дела

#### Практические задания

1. В регионе 1 число застрахованных объектов ( $n$ ) = 15000 единиц; страховая сумма застрахованного объекта  $C = 75$  млн. руб., число пострадавших объектов ( $m$ ) = 5000 единиц, число страховых случаев ( $L$ ) = 4200 единиц, страховое возмещение ( $B$ ) = 1 млн. руб. В регионе 2  $n = 2000$ ;  $C = 20$  млн. руб.;  $m = 1000$ ;  $L = 800$ ;  $B = 1,6$  млн. руб. Определить частоту страховых событий, убыточность страховой суммы и выяснить, какой регион наименее убыточен.

2. Вероятность наступления страхового случая  $P = 0,01$ . Средняя страховая сумма  $C = 7000$  тыс. руб. Среднее страховое возмещение  $V = 700$  тыс. руб. Количество договоров  $K_d = 15000$ . Доля нагрузки в структуре тарифа  $H = 30\%$ . Гарантия безопасности  $= 0,95$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений отсутствуют. Коэффициент при гарантии безопасности  $0,95$  равен  $1,645$ . Рассчитать брутто-ставку.

3. Страховщик производит страхование граждан от несчастных случаев. Вероятность наступления риска  $P = 0,05$ . Средняя страховая сумма  $C = 300$  тыс. руб. Среднее страховое обеспечение  $V = 100$  тыс. руб. Количество договоров  $K_d = 5\ 000$ . Доля нагрузки в тарифной ставке –  $30\%$ . Средний разброс страхового обеспечения  $R = 50$  тыс. руб. Гарантия безопасности  $= 0,95$ . Рассчитать брутто-ставку договоров страхования от несчастных случаев.

4. Страховая компания заключают договоры страхования жизни. Вероятность наступления страхового случая  $P = 0,01$ . Средняя страховая сумма  $C = 500$  тыс. руб. Среднее страховое обеспечение  $V = 375$  тыс. руб. Количество договоров  $K_d = 10\ 000$ . Нагрузка в структуре страхового тарифа составляет  $30\%$ . Данных о разбросе страхового обеспечения нет. Гарантия безопасности  $= 0,95$ . Рассчитать брутто-ставку договоров страхования жизни.

5. Страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая  $P = 0,01$ . Средняя страховая сумма  $C = 800$  тыс. руб. Среднее страховое обеспечение  $V = 575$  тыс. руб. Количество договоров  $K_d = 12000$ . Доля нагрузки в структуре тарифа -  $30\%$ . Данные о разбросе страхового обеспечения при наступлении страхового случая отсутствуют. Рассчитать брутто-ставку договоров страхования жизни.

6. Определить страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности, если фактическая сумма ущерба  $20$  млн. д.е., стоимостная оценка объекта страхования  $220$  млн. д.е., страховая сумма по договору  $110$  млн. д.е.

7. Объект стоимостью  $100$  млн. д.е. застрахован на сумму  $100$  млн. д.е. при оговоренной условной франшизе  $1\%$ . Ущерб составил: а)  $500$  тыс. д.е.; б)  $2$  млн. д.е. Рассчитать сумму страхового возмещения.

#### **Тема 4. Деятельность пенсионных и взаимных фондов**

##### **Контрольные вопросы для устного опроса**

1. Проведите сравнительный анализ особенностей пенсионных систем по модели Бисмарка и Бевериджа
2. Опишите этапы развития системы пенсионного обеспечения в России
3. Назовите виды страховых пенсий в соответствии с российским законодательством, особенности их формирования
4. Перечислите основные функции в рамках деятельности Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации
5. Назовите особенности развития негосударственного пенсионного страхования в России
6. Сформулируйте особенности функционирования открытых и закрытых взаимных фондов
7. Назовите основную инфраструктуру ПИФов в России
8. Почему биржевые ПИФы не пользуются популярностью в России в настоящее время?

#### **Тема 5. Лизинг, факторинг и форфейтинг как формы деятельности небанковских финансовых институтов**

##### **Контрольные вопросы для устного опроса**

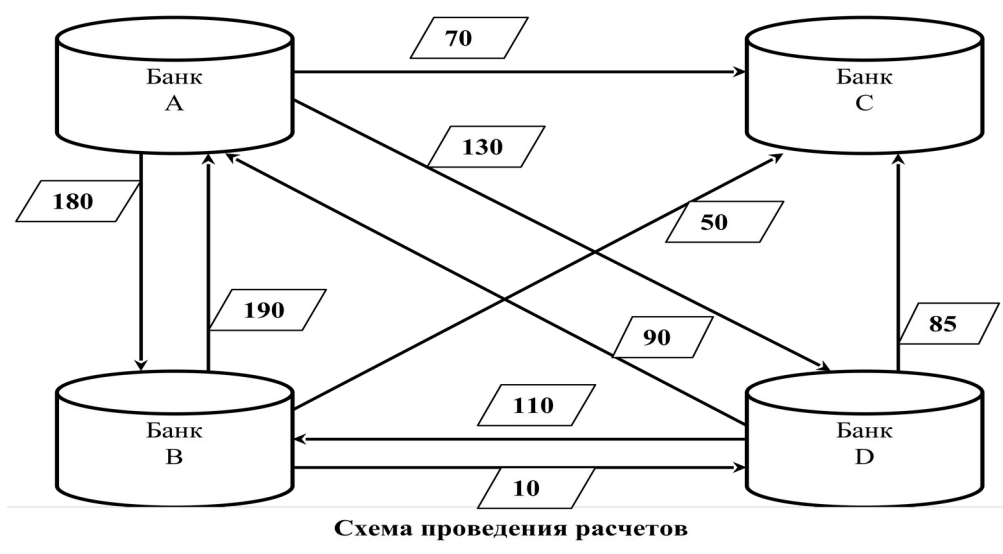
1. Содержание схемы проведения лизинговых операций

2. Основные элементы лизинговой операции
3. Сравнительный анализ оперативного и финансового лизинга
4. Варианты участия банка в лизинговых операциях
5. Классификация факторинговых и форфейтинговых операций
6. Технология проведения факторинга и форфейтинга
7. Ключевые показатели рынка факторинга, форфейтинга и лизинга в России

## Тема 6. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

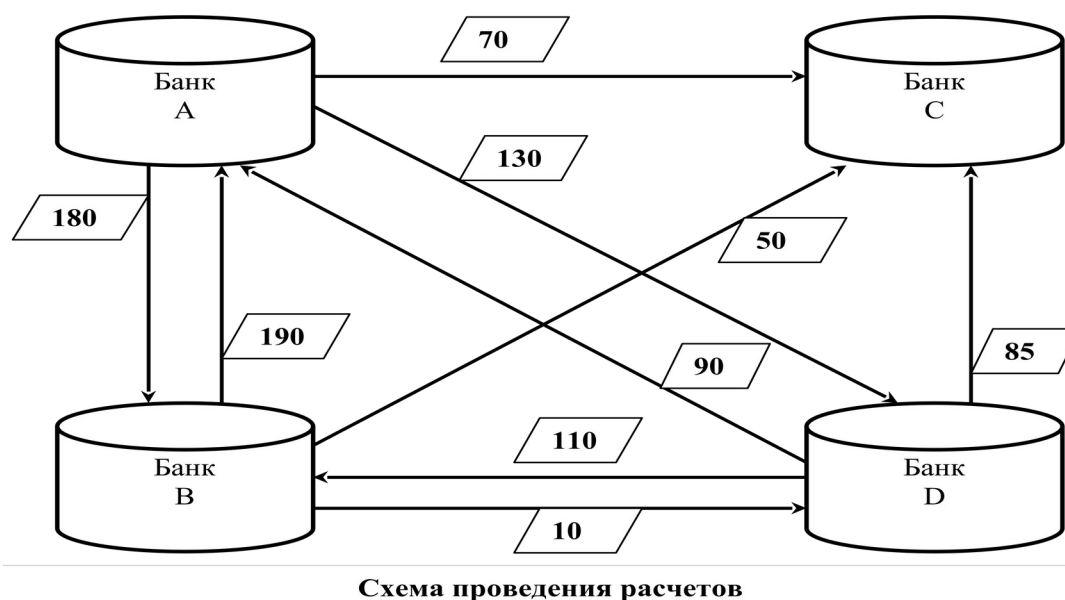
### Практические задания

1. Провести расчет суммы требований банков получателей платежа, суммы обязательств банков отправителей платежа в соответствии с заданными параметрами и результаты расчетов внести в таблицу. В расчетах использовать валовый метод, двухсторонний и многосторонний неттинг.



2. Провести расчет суммы требований банков получателей платежа, суммы обязательств банков отправителей платежа в соответствии с заданными параметрами и результаты расчетов внести в таблицу. В расчетах использовать валовый метод, метод двухстороннего и многостороннего неттинга.

Банк отправитель платежа	Банк получатель платежа				Сумма обязательств
	A	B	C	D	
A					
B					
C					
D					
Сумма требований					
Ликвидные средства для расчетов валовым методом					



По результату расчетов заполнить соответствующую таблицу.

## Тема 6. Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты

### Тест

#### 1. Производным финансовым инструментом является финансовый инструмент:

- истинная стоимость которого изменяется в ответ на изменение определенной процентной ставки, стоимости ценной бумаги, цены торгуемого на бирже товара, курса валюты, ценового или процентного индекса, кредитного рейтинга или кредитного индекса и прочих подобных показателей;
- приобретение, которого не требует первоначально никаких или требует значительно более низких инвестиций по сравнению с прочими инструментами, которые имеют подобную доходность и подобную реакцию на изменение рыночных условий;
- который будет реализован в будущем;
- все ответы верны.

**2. Согласно условиям сделки, цена финансового актива зафиксирована в момент ее заключения, а поставка произойдет через 4 рабочих дня – это:**

1. спот-сделка;
2. срочная сделка;
3. кассовая сделка;
4. маржинальная сделка.

**3. Согласно условиям сделки, цена финансового актива зафиксирована в момент ее заключения, а поставка произойдет через 2 рабочих дня – это:**

1. спот-сделка;
2. срочная сделка;
3. маржинальная сделка.

**4. Различие между кассовой сделкой и срочной сделкой состоит в:**

1. сроках исполнения сделок;
2. способах фиксации цены финансового актива;
3. способах поставки финансового актива;
4. способах оплаты финансового актива.

**5. Фьючерс - это:**

1. стандартизованный контракт на поставку определенной иностранной валюты по заранее определенному курсу на будущую дату;
2. контракт, дающий право на покупку или продажу определенного объема иностранной валюты по определенной цене в течение определенного периода времени;
3. валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрсделкой на определенный срок с теми же валютами;
4. покупка-продажа валюты со сроками выплаты более двух дней с фиксированным обменным курсом и датой платежа.

**6. Опцион — это:**

1. покупка-продажа валюты со сроками выплаты более двух дней с фиксированным обменным курсом и датой платежа;
2. контракт, дающий право на покупку или продажу определенного объема иностранной валюты по определенной цене в течение определенного периода времени;
3. валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрсделкой на определенный срок с теми же валютами;
4. стандартизованный контракт на поставку определенной иностранной валюты по заранее определенному курсу на будущую дату.

**7. Кредитные деривативы — это:**

1. финансовые инструменты, предназначенные для передачи кредитного риска от одного лица другому;
2. это кредит, который выдается банком для пополнения личного банковского счета физического лица;
3. финансовая ценная бумага, стоимость которой является производной от стоимости и характеристик другой ценной бумаги;
4. кредит с низким процентом.

**8. Признанным центром мировой торговли кредитными деривативами является:**

1. Лондон;
2. Нью-Йорк;
3. Токио;

4. Москва.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек) приведены в п 6.2

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины. Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Результат контрольной точки = количество баллов за работу в рамках КТ  $\times$  коэффициент веса контрольной точки.

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине
КТ-1	100	0,20	20
КТ-2	100	0,20	20
КТ-3	100	0,20	20
Итого	x	0,6	60

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ-1

Темы 1 -2.

Опрос

Практическое задание

КТ-2

Тема 3–5.

Опрос

Практическое задание

КТ-3

Тема 6–7.

Тестирование

Практическое задание

Для каждой формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ определены критерии оценивания результатов выполнения задания.

Критерии оценивания тестирования (Т):

Критерии оценивания	Диапазон баллов	Описание критерия
Количество правильных ответов	0	Количество правильных ответов менее 55%
	25	Количество правильных ответов от 55% до 64%
	50	Количество правильных ответов от 65% до 74%
	75	Количество правильных ответов от 75% до 84%

	100	Количество правильных ответов от 85% до 100%
Итого максимально	100	

#### Критерии оценивания ПКЗ (ПЗ)

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Правильность решения	100	Ход решения верный, ответ правильный
	50	Ход решения верный, но ответ неправильный
	0	Задача не решена
Итого максимально:	100	

#### Критерии оценивания опроса (О)

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Количество правильных ответов	0	Количество правильных ответов менее 55%
	25	Количество правильных ответов от 55% до 64%
	50	Количество правильных ответов от 65% до 74%
	75	Количество правильных ответов от 75% до 84%
	100	Количество правильных ответов от 85% до 100%
Итого максимально:	100	

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения заданий (при необходимости).

Для решения кейсов, тестовых заданий студенту разрешается использование калькулятора; программ для работы с электронными таблицами для обработки, анализа и визуализации данных.

#### 6. Формы промежуточной аттестации, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой.

Обучающийся получает билет, в состав билета входит два вопроса. На выполнение заданий дается 20 минут. По завершении подготовки необходимо представить ответы в письменном виде, подробно изложив ход выполнения задания, сделать выводы (при необходимости). При реализации промежуточной аттестации в ЭО/ДОТ могут быть использованы следующие формы: устно в ДОТ - в форме обоснованных ответов на задания различного типа; письменно в СДО - в форме письменного решения заданий различного типа; тестирование в СДО.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

##### Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Понятие и структура финансовых рынков.
2. Функции финансовых рынков.
3. Понятие и структура финансовой системы.
4. Банки и другие финансовые посредники, их функции.

5. Понятие и основные свойства ценных бумаг.
6. Классификация ценных бумаг по различным критериям (тип, эмитент, форма выпуска, способ получения дохода, срок обращения).
7. Баланс банка.
8. Управление: ликвидностью, активами, пассивами, достаточностью капитала, кредитным риском, риском изменения процентных ставок.
9. Экономическая сущность и функции страхования, схема процесса страхования.
10. Классификация страхования.
11. Система перестрахования и сострахования.
12. Классификация актуарных расчетов. Структура страхового тарифа.
13. Доходы и расходы страховщика.
14. Сущность и типы пенсионного обеспечения.
15. Этапы развития системы пенсионного обеспечения в РФ.
16. Функции Социального фонда (СФР) России.
17. Доходы и расходы СФР РФ.
18. Особенности функционирования негосударственных пенсионных фондов.
19. Сущность факторинговых операций, основные участники.
20. Классификация видов факторинга.
21. Сущность и виды форфейтинговых операций.
22. Сущность лизинговых операций, основные участники.
23. Классификация видов лизинга.
24. Основная инфраструктура ПИФов.
25. Типы ПИФов в России.
26. Доходность ПИФов, структура портфеля.
27. Определение и фундаментальные свойства акции.
28. Виды акций.
29. Приобретение и выкуп акций.
30. Определение облигации и ее основные характеристики.
31. Классификация облигаций.
32. Виды государственных облигаций, участники и инфраструктура рынка гособлигаций.
33. Сущность и классификация профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
34. Брокерская и дилерская деятельность.
35. Управление ценными бумагами как профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.
36. Определение взаимных обязательств (клиринг).
37. Ведение реестра владельцев ценных бумаг. Депозитарная деятельность.
38. Организация торговли на рынке ценных бумаг и фондовая биржа.
39. Фьючерсные контракты: понятие и их виды.
40. Механизмы функционирования фьючерсных рынков.
41. Форвардные контракты.
42. Опционы и их виды.
43. Механизмы функционирования опционных рынков.
44. Свопы.
45. Экзотические и реальные опционы.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

ТИП ЗАДАНИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается	Финансовая система — это совокупность ... а) форм и способов организации финансовых отношений;

<p>ответа из нескольких вариантов предложенных</p>	<p>только один из предложенных вариантов.  2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.  3. Выбрать один верный ответ.  4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).</p>	<p>б) различных сфер материального производства;  в) ряда учреждений, предоставляющих свои услуги клиентам;  г) организаций и предприятий.</p> <p>Текущая рыночная процентная ставка – это ...  а) номинальная ставка  б) реальная ставка  в) прайм-рейт  г) дисконт</p> <p>Установление предела колебания валютного курса называется:  а) конвертируемостью валюты  б) масштабом цен  в) валютным паритетом  г) валютным коридором</p>																																				
<p>Задание закрытого типа на установление соответствия</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.  2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.  3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.  4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="882 701 938 846">1</td> <td data-bbox="938 701 1134 846">Делистинг</td> <td data-bbox="1134 701 1214 846">а</td> <td data-bbox="1214 701 1495 846">Организованные системы торговли ценными бумагами, имеющие компьютерную основу</td> </tr> <tr> <td data-bbox="882 846 938 969">2</td> <td data-bbox="938 846 1134 969">Компьютерная биржа</td> <td data-bbox="1134 846 1214 969">б</td> <td data-bbox="1214 846 1495 969">Процедура исключения ценных бумаг из числа котирующихся на фондовой бирже</td> </tr> <tr> <td data-bbox="882 969 938 1070">3</td> <td data-bbox="938 969 1134 1070">Внебиржевой рынок ценных бумаг</td> <td data-bbox="1134 969 1214 1070">в</td> <td data-bbox="1214 969 1495 1070">Обращение ценных бумаг на фондовой бирже</td> </tr> <tr> <td data-bbox="882 1070 938 1160">4</td> <td data-bbox="938 1070 1134 1160">Биржевой рынок ценных бумаг</td> <td data-bbox="1134 1070 1214 1160">г</td> <td data-bbox="1214 1070 1495 1160">Обращение ценных бумаг за пределами фондовой биржи</td> </tr> <tr> <td data-bbox="882 1160 938 1283">1</td> <td data-bbox="938 1160 1134 1283">Организатор торговли на рынке ценных бумаг</td> <td data-bbox="1134 1160 1214 1283">а</td> <td data-bbox="1214 1160 1495 1283">Процедура допуска ценных бумаг к обращению на фондовой бирже</td> </tr> <tr> <td data-bbox="882 1283 938 1507">2</td> <td data-bbox="938 1283 1134 1507">Листинг</td> <td data-bbox="1134 1283 1214 1507">б</td> <td data-bbox="1214 1283 1495 1507">Официально установленный промежуток времени, в течение которого осуществляются торги на фондовой бирже</td> </tr> <tr> <td data-bbox="882 1507 938 1821">3</td> <td data-bbox="938 1507 1134 1821">Биржевая сессия</td> <td data-bbox="1134 1507 1214 1821">в</td> <td data-bbox="1214 1507 1495 1821">Коммерческая или некоммерческая организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по организации торговли на фондовом рынке</td> </tr> <tr> <td data-bbox="882 1821 938 1966">1</td> <td data-bbox="938 1821 1134 1966">Котировальная цена</td> <td data-bbox="1134 1821 1214 1966">а</td> <td data-bbox="1214 1821 1495 1966">Сделки, исполнение которых осуществляется через некоторый промежуток времени в будущем</td> </tr> <tr> <td data-bbox="882 1966 938 2060">2</td> <td data-bbox="938 1966 1134 2060">Маркет-мейкер</td> <td data-bbox="1134 1966 1214 2060">б</td> <td data-bbox="1214 1966 1495 2060">Сделки, расчеты по которым осуществляются немедленно</td> </tr> </table>	1	Делистинг	а	Организованные системы торговли ценными бумагами, имеющие компьютерную основу	2	Компьютерная биржа	б	Процедура исключения ценных бумаг из числа котирующихся на фондовой бирже	3	Внебиржевой рынок ценных бумаг	в	Обращение ценных бумаг на фондовой бирже	4	Биржевой рынок ценных бумаг	г	Обращение ценных бумаг за пределами фондовой биржи	1	Организатор торговли на рынке ценных бумаг	а	Процедура допуска ценных бумаг к обращению на фондовой бирже	2	Листинг	б	Официально установленный промежуток времени, в течение которого осуществляются торги на фондовой бирже	3	Биржевая сессия	в	Коммерческая или некоммерческая организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по организации торговли на фондовом рынке	1	Котировальная цена	а	Сделки, исполнение которых осуществляется через некоторый промежуток времени в будущем	2	Маркет-мейкер	б	Сделки, расчеты по которым осуществляются немедленно
1	Делистинг	а	Организованные системы торговли ценными бумагами, имеющие компьютерную основу																																			
2	Компьютерная биржа	б	Процедура исключения ценных бумаг из числа котирующихся на фондовой бирже																																			
3	Внебиржевой рынок ценных бумаг	в	Обращение ценных бумаг на фондовой бирже																																			
4	Биржевой рынок ценных бумаг	г	Обращение ценных бумаг за пределами фондовой биржи																																			
1	Организатор торговли на рынке ценных бумаг	а	Процедура допуска ценных бумаг к обращению на фондовой бирже																																			
2	Листинг	б	Официально установленный промежуток времени, в течение которого осуществляются торги на фондовой бирже																																			
3	Биржевая сессия	в	Коммерческая или некоммерческая организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по организации торговли на фондовом рынке																																			
1	Котировальная цена	а	Сделки, исполнение которых осуществляется через некоторый промежуток времени в будущем																																			
2	Маркет-мейкер	б	Сделки, расчеты по которым осуществляются немедленно																																			

				ленно или в ближай- шие биржевые дни
		3	Кассовые сделки	в Официально за- регистрированные на бирже цены по- купки и продажи ценных бумаг
		4	Срочные сдел- ки	г Профессиональный участник рынка цен- ных бумаг, имеющий обязательства под- держивать рынок определенных цен- ных бумаг
Задание закрытого типа с выбором нескольких пра- вильных ответов из нескольких вариан- тов предложенных	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных отве- тов из предложенных вариан- тов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты отве- та. 3. Выбрать несколько пра- вильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного вари- анта ответа (например, 1 4 или А Г).	На величину ставки процента по банковскому кредиту влияет ... а) Размер капитала банка-кредитора б) Темп инфляции в) средневзвешенная ставка по банковским депозитам г) надежность заемщика	Ставка процента по кредиту коммерческих банков в РФ не устанавливается ... 5.            коммерческим банком 6.            законом 7.            Центральным банком 8.            Клиентами банка	
Задание закрытого типа на установле- ние последователь- ности	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элемен- тов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты отве- та. 3. Построить верную последо- вательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вари- антов ответа в нужной после- довательности (например, БВА или 135).	Установите последовательность возникнове- ния мировых валютных систем: 1.        Генуэская 2.        Парижская 3.        Бреттонвудская 4.        Ямайская.	Установите последовательность функциониро- вания мировых стандартов: 1.        Золотослитковый 2.        Золотодевизный 3.        Золотомонетный 4.        Биметаллический	
Задание комбини- рованного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием вы- бора	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты отве- та. 3. Выбрать один верный от- вет. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Удорожание национальной валюты по отноше- нию к доллару (при неизменных ценах на това- ры в долларах), приведет к: 1.        снижению цен на эти товары в рублях; 2.        росту цен на эти товары в рублях; 3.        удорожанию цены товаров в долларах. Почему?	Спрос на деньги ... при росте учетной ставки а) падает б) возрастает в) не изменяется	

	5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	г) исчезает Аргументируйте свой ответ.
Задание открытого типа с развернутым ответом	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи записать решение и ответ	Опишите структуру платежного баланса страны
		Назовите причины отмены золотого стандарта

### 6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

Критерии и балльная шкала определяются преподавателем

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т. е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения задач открытого типа (кейсов, ПКЗ, ПИЗ), тестовых заданий студенту раз-

решается использование калькулятора; программ для работы с электронными таблицами для обработки, анализа и визуализации данных.

## **7. Методические указания по освоению дисциплины**

Аудиторные занятия по дисциплине «Основы теории финансов» проводятся в форме лекций, практических занятий. По темам курса предусмотрены подготовка и презентация кейсов. Проверка теоретических знаний проводится в виде письменного тестирования.

Важное место в профессиональной подготовке студентов играет самостоятельная работа, подготовка материалов по кейсам, презентация подготовленных расчетов, а также изучение практической информации по курсу. Общий объем аудиторной и самостоятельной работы определяется учебно-тематическим планом. Изучение дисциплины завершается экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, а также в ходе подготовки к ним, выполнения учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

На лекциях излагаются основные теоретические положения дисциплины, обстоятельно раскрываются закономерности, принципы, научные термины и т. п. Преподаватель разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практическое занятие и указания на самостоятельную работу. Выделенные в лекционном курсе темы обеспечивают методологический аспект базовой подготовки студентов.

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков сбора информации, расчетов, их интерпретации и презентации на занятии, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическим занятиям студентам необходимо:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу и практические информационные материалы в бумажной или электронной форме;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, выполнить необходимые расчеты, сделать правильные выводы и подготовить презентацию по конкретной теме занятия;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на практическом занятии доводить каждый кейс до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Работа в малых группах в рамках выполнения кейсов – это одна из самых популярных форм проведения занятий, так как она дает всем обучающимся (в том числе и стеснительным) возможность участвовать в работе, практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения (в частности, умение активно слушать, вырабатывать общее мнение, разрешать возникающие разногласия). Цель данной формы проведения занятий - продемонстрировать сходство или различия определенных явлений, выработать стратегию или разработать план, выяснить отношение различных групп участников к одному и тому же вопросу. В ходе этой работы дополнительно решаются следующие задачи: развитие навыков общения и взаимодействия в группе, формирование ценностно-ориентационного единства группы, поощрение к гибкой смене социальных ролей в зависимости от ситуации. Группа студентов делится на несколько малых групп. Количество групп определяется числом творческих заданий, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы

формируются либо по желанию студентов, либо по родственной тематике для обсуждения. Каждая малая группа обсуждает творческое задание в течение отведенного времени. Основным этапом – проведение обсуждения творческого задания. Заслушиваются суждения, предлагаемые каждой малой группой по творческому заданию. Преподаватель дает оценочное суждение и работе малых групп, по решению творческих заданий, и эффективности предложенных путей решения.

Организация самостоятельной работы по дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия» предполагает подготовку к занятиям в соответствии с заданиями на самостоятельную работу с использованием конспекта лекций, материалов практических занятий, подготовку к тестированию.

Подготовка к экзамену осуществляется студентом самостоятельно с использованием перечня вопросов, конспекта лекций по дисциплине, рекомендованных источников литературы.

## **8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"**

### **8.1. Основная литература**

а) Галанов, В. А. Производные финансовые инструменты: учебник / В. А. Галанов. — 2-е изд, перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2025. — 221 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/21804. - ISBN 978-5-16-012272-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2173313/>.

б) Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 519 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16120-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: <https://urait.ru/bcode/559827/p.1>.

в) Современное финансовое посредничество: учебник / М. Н. Конягина, А. А. Гамиловская, Н. Н. Казанская [и др.]. — Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "КноРус", 2025. — 416 с. — ISBN 978-5-406-13940-0.

### **8.2. Дополнительная литература.**

а) Финансы: учебник и практикум для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 541 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15996-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: <https://urait.ru/bcode/559722/p.1>.

б) Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 555 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09165-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: <https://urait.ru/bcode/560411/p.1>.

### **8.3. Нормативные правовые документы.**

1. Конституция Российской Федерации.
2. Бюджетный Кодекс Российской Федерации.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации.
5. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
6. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
7. Федеральный закон № 17-ФЗ от 03.02.1996 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями.
8. Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии»
9. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
10. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

11. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
12. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»
13. Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»
14. Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в РФ»
15. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»
16. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
17. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
18. Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»
19. Государственная программа Российской Федерации «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра»
20. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года (утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р)

#### **8.4. Интернет-ресурсы.**

1. [www.kremlin.ru](http://www.kremlin.ru) - Президент Российской Федерации
2. [www.government.ru](http://www.government.ru) - Правительство Российской Федерации
3. [www.duma.gov.ru](http://www.duma.gov.ru) – Государственная Дума
4. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) - Минфин России
5. [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru) – Минэкономразвития России
6. [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – Федеральное казначейство России
7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - Центральный банк России
8. [www.budget.gov.ru](http://www.budget.gov.ru) - Единый портал бюджетной системы Российской Федерации
9. [www.asozd2.duma.gov.ru](http://www.asozd2.duma.gov.ru) - АСОЗД (автоматизированная система обеспечения законодательной деятельности)
10. [www.programs.gov.ru](http://www.programs.gov.ru) – Портал государственных программ Российской Федерации
11. [www.bus.gov.ru](http://www.bus.gov.ru) – Официальный сайт для размещения информации о государственных (муниципальных) учреждениях
12. [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru) - Официальный сайт Российской Федерации для размещения информации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг
13. [www.budcodex.ru](http://www.budcodex.ru) - площадка для общественного обсуждения изменений, предлагаемых в Бюджетный кодекс Российской Федерации

### **9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Мультимедийное оборудование для работы с презентациями в системе Microsoft PowerPoint.

Перечень специализированного оборудования:

1. компьютер, ноутбук;
2. мультимедийный проектор;
3. экран.

Большинство аудиторий факультета Экономики и финансов СЗИУ РАНХиГС оснащено компьютером-станцией с выходом в Интернет.  
с выходом в интернет.