



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

«СОГЛАСОВАНО»
Руководитель ОП

«УТВЕРЖДАЮ»
Заведующая кафедрой «Финансы и кредит»

_____ Васюкова Л.К.

_____ Лялина Ж.И.

«__» сентября 2019 г.

«__» сентября 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Современные концепции финансов и кредита

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

магистерская программа «Финансы»

Форма подготовки очная

курс 2 семестр 3

лекции __ час.

практические занятия 18 час.

лабораторные работы __ час.

в том числе с использованием МАО лек - час. /пр. 9 час. /лаб. - час.

всего часов аудиторной нагрузки 18 час.

в том числе с использованием МАО 9 час.

Самостоятельная работа 90 час.

в том числе на подготовку к зачёту _ час.

контрольные работы (количество) _

зачёт 3 семестр

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта, самостоятельно устанавливаемого ДВФУ, утвержденного приказом ректора от 07.07.2015 г. № 12-13-1282.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № _ от «__» сентября 201_ г.

Заведующая кафедрой «Финансы и кредит»: канд. экон. наук, доцент Ж.И. Лялина

Составитель: канд. экон. наук М.Е. Кривелевич

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «_____» _____ 201_ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «_____» _____ 201 г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

ABSTRACT

Specialist's degree in 38.03.01 Economy, Finance

Course title: Modern concepts of finance and credit.

Discipline 108/3 credits.

Instructor: Krivelevich Maxim Evseevich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.

At the beginning of the course a student should be able to:

- ability to self-organization and self-education;
- ability to solve standard tasks of professional activity on the basis of information and bibliographic culture with the use of information and communication technologies and taking into account the basic information security requirements.

Learning outcomes:

general education competences (GEC):

- ability to use bases of philosophical knowledge for formation of a world outlook (GEC-1).

general professional competences (GPC):

- ability to solve standard problems of professional activity on the basis of information and bibliographic culture with application of information and communication technologies and taking into account the main requirements of information security, including ability to work with information in global computer networks (GPC -1);
- ability to carry out collecting, the analysis and data processing for the solution of professional tasks (GPC -2);
- ability to choose tools for processing of economic data according to an objective, to analyze calculation results and to prove the received conclusions (GPC -3).

Course description: The discipline « Modern concepts of finance and credit» is a basic unit professional cycle of disciplines of training of students. Content of

discipline covers a circle of the questions disclosing essence, contents, the principles and purpose of financial management.

Main course literature:

1. Kazimagomedov, A.A. Money, credit, banks: textbook / A.A. Kazimagomedov. - M.: Infra-M, 2017. - 482 pages.
2. Klimovich, V. P. Finance, monetary circulation and credit: textbook / Accusative Klimovich. – 4 prod., reslave. and additional – M.: IDES "FORUM": INFRA-M, 2017. – 336 pages.
3. Samylin, A.I. Corporate finance: Financial calculations: the textbook / A.I. Samylin – M.: Research Center INFRA-M, 2016. – 304 pages.
4. Tyrol, Jean Teoria of corporate finance: the textbook in the economic directions and specialties of higher education institutions: [in 2 princes] Prince 1 / Jean Tyrol; the lane from English N.A. Ranneva; Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration. – M.: Business, 2017. – 631 pages.

Form of final control: pass-fail exam

АННОТАЦИЯ

Учебный курс дисциплины «Современные концепции финансов и кредита» предназначен для магистров направления подготовки 38.04.01 Экономика, образовательная программа «Финансы».

Дисциплина «Современные концепции финансов и кредита» включена в состав вариативной части блока «Дисциплины (модули)».

Общая трудоёмкость освоения дисциплины составляет 3 зачётных единицы, 108 часов. Учебным планом предусмотрены практические занятия (18 часов, в т. ч. с использованием МАО – 9 часов), самостоятельная работа студентов (90 часов). Дисциплина реализуется на 2 курсе, 3 семестре.

Дисциплина «Современные концепции финансов и кредита» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения дисциплин «Макроэкономика (продвинутый уровень)», «Микроэкономика (продвинутый курс)», «Эконометрика» и позволяет подготовить студентов к освоению дисциплин «Риск-менеджмент», «Управление финансовыми рисками и страхование», «Управление стоимостью компании», «Реорганизация бизнеса: слияния и поглощения», к прохождению преддипломной практики и написанию магистерской диссертации.

Цель: ознакомление студентов с основными положениями и направлениями теории и практики функционирования финансовых рынков, формирование теоретических знаний и практических навыков по основам профессиональной деятельности финансовых институтов.

Задачи курса:

1. Изучение теоретических основ профессиональной деятельности финансовых институтов, принципов, функций, моделей работы.
2. Сравнение опыта развития финансовых институтов в России и за рубежом.
3. Понимание финансового механизма функционирования рынков капитала в современной экономике.

4. Изучение и применение норм законодательства в сфере организации, регулирования профессиональной деятельности финансовых институтов и защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации.

5. Изучение методологии расчёта уровня маржи, гарантийного обеспечения, комиссий, тарифов, премий, аннуитетов и иных регулярных платежей.

Для успешного изучения дисциплины «Современные концепции финансов и кредита» у обучающегося должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способность использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции;

- способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учётом основных требований информационной безопасности, в т. ч. умение работать с информацией в глобальных компьютерных сетях;

- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных для решения профессиональных задач;

- способность выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчётов и обосновывать полученные выводы;

В результате изучения дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции.

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-1 Способность обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	Знает	Методы и алгоритмы анализа финансово-экономической информации
	Умеет	С помощью методов и алгоритмов анализа получать данные из результатов эксперимента
	Владеет	Способностью предложить обоснованные решения на основании проанализированных данных

ПК-9 Способность разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках	Знает	Стратегии поведения экономических агентов на финансовых рынках
	Умеет	Собирать и обрабатывать данные, необходимые для управления бизнесом и активами
	Владеет	Методами сбора, обработки и приведения в сопоставимый вид данных для управления бизнесом и активами
ПК-10 Способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Знает	Основы прогнозирования цен на финансовые активы
	Умеет	Составлять отчёты по оценке финансовых активов
	Владеет	Методами и инструментами прогнозирования стоимости финансовых активов
ПК-13 Способность использовать современные методы и инструменты исследования социально-экономических процессов, сравнительного анализа национальных моделей экономики	Знает	Закономерности функционирования современной экономики, зарубежные и национальные концепции финансов и кредита
	Умеет	Применять современные методы и инструменты исследования социально-экономических процессов, сравнительного анализа национальных концепций финансов и кредита
	Владеет	Методикой и методологией проведения научных исследований в сфере финансов и кредита
ПК-14 Способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и эффективного использования экономических ресурсов при осуществлении экономического выбора	Знает	Методы инвестиционного анализа, методы прогнозирования конъюнктуры и принятия инвестиционных решений на основе технического анализа, фундаментальный анализ
	Умеет	Адаптивно применять теоретические знания в области анализа функционирования финансовых рынков и ликвидных финансовых активов, принимать инвестиционные решения на основе технического и фундаментального анализа
	Владеет	Навыками практического применения методов инвестиционного анализа, навыками прогнозирования с использованием специализированных пакетов прикладных программ, навыками расчёта показателей фундаментального анализа

Для формирования указанных компетенций в рамках дисциплины «Современные концепции финансов и кредита» применяются следующие методы интерактивного обучения: проблемно-активное практическое занятие, технология изучения практических ситуаций – «кейс-стади», групповая дискуссия, круглый стол и др.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (18 часов)

Тема 1. Финансовые институты и стоимость денег (2 час.)

Современный финансовый рынок. Теория функционирования финансовых институтов. Временная стоимость денег. Финансовые расчеты в практике финансового менеджера.

Тема 2. Производные финансовые инструменты (2 час.)

Биржевые и внебиржевые производные финансовые инструменты. Рынок форвардных контрактов. Фьючерсные контракты в решении задач: спекуляции, хеджирования и арбитража. Рынок опционов.

Тема 3. Профессиональные методы чтения финансовой отчетности (2 час.)

Баланс корпорации, техника правильного изучения. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении денежных средств. Работа с неполной информацией.

Тема 4. Принципы оценки активов и поступлений (2 час.)

Консервативный подход в оценке поступлений и платежей. Расчет вероятностных величин в финансовых планах. Оценка активов и обязательств. Стандарты оценки в РФ и в мире.

Тема 5. Риск и ожидаемые поступления (2 час.)

Оценка риска по методу VAR. Традиционные подходы к оценке риска. Стандартное отклонение, коэффициент вариации, нормальное распределение и накопленное ожидание в практике финансового менеджера

Тема 6. Бюджет движения денежных средств (2 час.)

Бюджетирование и различие в формах налоговой и управленческой

отчетности. Преодоление рисков кассового разрыва. Управление платежеспособностью. Управление ликвидностью

Тема 7. Управление денежными средствами и рыночными ценными бумагами (1 час.)

Оценка портфеля рыночных ценных бумаг. Фундаментальный анализ. Технический анализ и «money-management». Управление открытой позицией

Тема 8. Управление дебиторской задолженностью и запасами (2 час.)

Оптимизация финансовой позиции. Механизмы стимулирования ускорения финансового цикла. Скрытые формы кредитования

Тема 9. Управление краткосрочными финансовыми ресурсами (1 час.)

Размещение финансовых ресурсов. Финансовые вложения. Доверительное управление. Коллективные инвестиции

Тема 10. Стратегическое финансовое планирование (2 час.)

Основные принципы построения финансового плана. Стратегические цели и тактические задачи корпорации. Опорные точки и базовые сценарии. Техника управления изменениями

**III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Современные концепции финансов и кредита» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 4. Принципы оценки активов и поступлений	ПК-1 Способность обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	Знает: методы и алгоритмы анализа финансово-экономической информации	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 10 -12
	Тема 1. Финансовые институты и стоимость денег		Умеет: с помощью методов и алгоритмов анализа получать данные из результатов эксперимента	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 1 - 3
	Тема 10. Стратегическое финансовое планирование		Владеет: способностью предложить обоснованные решения на основании проанализированных данных	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 38 - 40
2	Тема 2. Производные финансовые инструменты	ПК-9 Способность разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках	Знает: стратегии поведения экономических агентов на финансовых рынках	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 4 - 6
	Тема 3. Профессиональные методы чтения финансовой отчетности		Умеет: собирать и обрабатывать данные, необходимые для управления бизнесом и активами	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 7 - 9
	Тема 7. Управление денежными средствами и рыночными ценными бумагами		Владеет: методами сбора, обработки и приведения в сопоставимый вид данных для управления бизнесом и активами	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 26 - 28

3	Тема 5. Риск и ожидаемые поступления	ПК-10 Способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Знает: основы прогнозирования цен на финансовые активы	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 20 - 21
	Тема 8. Управление дебиторской задолженностью и запасами		Умет: составлять отчёты по оценке финансовых активов	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 29 - 31
	Тема 9. Управление краткосрочными финансовыми ресурсами		Владеет: методами и инструментами прогнозирования стоимости финансовых активов	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 35 - 37
4	Тема 6. Бюджет движения денежных средств	ПК-13 Способность использовать современные методы и инструменты исследования социально-экономических процессов, сравнительного анализа национальных моделей экономики	Знает: закономерности функционирования современной экономики, зарубежные и национальные концепции финансов и кредита	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 18 - 19
	Тема 1. Финансовые институты и стоимость денег		Умеет: Применять современные методы и инструменты исследования социально-экономических процессов, сравнительного анализа национальных концепций финансов и кредита	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 13 - 15
	Тема 3. Профессиональные методы чтения финансовой отчетности		Владеет: методикой и методологией проведения научных исследований в сфере финансов и кредита	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 22 - 23
5	Тема 4. Принципы оценки активов и поступлений	ПК-14 Способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и эффективного использования	Знает: методы инвестиционного анализа, методы прогнозирования конъюнктуры и принятия инвестиционных решений на основе технического анализа, фундаментальный анализ	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 24 - 25

	Тема 6. Бюджет движения денежных средств	экономических ресурсов при осуществлении экономического выбора	Умеет: адаптивно применять теоретические знания в области анализа функционирования финансовых рынков и ликвидных финансовых активов, принимать инвестиционные решения на основе технического и фундаментального анализа	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 16 - 17
	Тема 8. Управление дебиторской задолженностью и запасами		Владеет: навыками практического применения методов инвестиционного анализа, навыками прогнозирования с использованием специализированных пакетов прикладных программ, навыками расчёта показателей фундаментального анализа	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 32 - 34

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

(электронные издания)

1. Финансы некоммерческих организаций : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. В. Ишина [и др.] ; под ред. И. В. Ишиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 319 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-

5-534-08132-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://biblio-online.ru/bcode/424301>

2. Антонов, В. А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / В. А. Антонов. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 548 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3097-9. <https://biblio-online.ru/bcode/406569>

3. Логинов, Б. Б. Международный банковский бизнес : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / Б. Б. Логинов. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 179 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-00740-4. <https://biblio-online.ru/bcode/414043>

4. Ключников, И. К. Финансы. Сценарии развития : учебник для вузов / И. К. Ключников, О. А. Молчанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 206 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-8768-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437208>

5. Розанова, Н. М. Монетарная экономика. Теория денег и кредита в 2 т. Том 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 269 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01981-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/434486>

6. Розанова, Н. М. Монетарная экономика. Теория денег и кредита в 2 т. Том 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 308 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01983-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/434487>

Дополнительная литература:

(печатные и электронные издания)

1. Бизнес-аналитика средствами Excel: Учебное пособие / Гобарева Я.Л., Городецкая О.Ю., Золотарюк А.В., – 2-е изд., испр. и доп. – М.:

ИНФРА-М, 2017. – 336 с. – Режим доступа:
<http://znanium.com/go.php?id=636239>

2. Международные финансы : учеб. пособие / Е.Н. Карпова, А.А. Коновалов, О.М. Кочановская [и др.]. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 216 с.

3. Тироль, Жан Теория корпоративных финансов : учебник по экономическим направлениям и специальностям вузов : [в 2 кн.] Кн. 2 / Жан Тироль ; пер. с англ. Н. А. Ранневой ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – М.: Дело, 2017. – 633-1261 с.

4. Чараева, М.В. Корпоративные финансы : учеб. пособие / М.В. Чараева. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 286 с.

5. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата / С. Ю. Янова [и др.] ; отв. ред. С. Ю. Янова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 299 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-07172-6. <https://biblio-online.ru/bcode/422192>

6. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / С. Ю. Янова [и др.] ; отв. ред. С. Ю. Янова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 306 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-07174-0. <https://biblio-online.ru/bcode/422193>

Нормативно-правовые материалы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу в 2018 году). - Режим доступа:

<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=189641>.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу в 2018). - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=194565>.
3. О рынке ценных бумаг: федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (ред. от 03.08.2018) - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/
4. О банках и банковской деятельности : федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.08.2018) - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 29.07.2018) - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Freedom Collection на портале ScienceDirect <http://www.sciencedirect.com/>
2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: офиц.сайт. / Минфин РФ – электрон. дан. – М 2008-2018. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
3. Министерство экономического развития РФ [Электронный ресурс]: офиц.сайт. / мин. эк. разв. РФ – электрон. дан. – М 2013-2018. - Режим доступа: <http://www.ecomony.gov.ru>
4. Федеральная налоговая служба РФ [Электронный ресурс]: офиц.сайт. / ФНС РФ. – электрон. дан. – М 2008-2018. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>
5. Электронная библиотека и базы данных ДВФУ - Режим доступа: <http://dvfu.ru/web/library/elib>

6. Электронно-библиотечная система «Лань» - Режим доступа:
<http://e.lanbook.com>
7. Электронно-библиотечная система «Научно-издательского центра ИНФРА-М» - Режим доступа: <http://znanium.com>
8. Электронно-библиотечная система БиблиоТех. - Режим доступа:
<http://www.bibliotech.ru>
9. Электронный каталог научной библиотеки ДВФУ - Режим доступа:
<http://ini-fb.dvgu.ru:8000/cgi-bin/gw/chameleon>
10. Научная библиотека КиберЛенинка: - Режим доступа:
<http://cyberleninka.ru/>
11. МАСМИ - агентство маркетинговых исследований (проект «Онлайн монитор») - Режим доступа: [http:// www.onlinemonitor.ru](http://www.onlinemonitor.ru)

Перечень информационных технологий и программного обеспечения

1. Microsoft Word
2. Microsoft Excel
3. Microsoft PowerPoint
4. Microsoft Publisher
5. КонсультантПлюс / Гарант
6. Microsoft Internet Explorer/ Mozilla Firefox/ Opera

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендации по планированию и организации времени, отведенного на изучение дисциплины

Планирование – важнейшая черта человеческой деятельности, один из характерных, обязательных признаков человеческого труда. Для организации сложной учебной деятельности очень эффективным является использование средств, напоминающих о стоящих перед нами задачах, их

последовательности выполнения. Такими средствами могут быть мобильный телефон, имеющий программу органайзера, включающего будильник, календарь и список дел; таймеры, напоминающие о выполнении заданий по дисциплине; компьютерные программы составления списка дел, выделяющие срочные и важные дела.

Составление списка дел – первый шаг к организации времени. Список имеет то преимущество, что позволяет видеть всю картину в целом. Упорядочение, классификация дел в списке – второй шаг к организации времени.

Регулярность – первое условие поисков более эффективных способов работы. Рекомендуется выбрать один день недели для регулярной подготовки по дисциплине. Регулярность не просто позволяет подготовиться к делу, она создает настрой на это дело, позволяет выработать правила выполнения дела (например, сначала проработка материала лекции, учебника, чтение первоисточника, затем выделение и фиксирование основных идей в тетради).

Чтобы облегчить выполнение заданий, необходимо определить временные рамки. Еженедельная подготовка по дисциплине «Современные концепции финансов и кредита» требует временных затрат. Четкое фиксирование по времени регулярных дел, закрепление за ними одних и тех же часов – важный шаг к организации времени. При учете времени надо помнить об основной цели рационализации – получить наибольший эффект с наименьшими затратами. Учет – лишь средство для решения основной задачи: сэкономить время.

По мнению специалистов по психологии, важность планирования и выполнения дел обуславливается также тем, что у нас накапливаются дела, задачи или идеи, которые мы не реализуем, откладываем на потом – все это негативно сказывается на нашем внутреннем состоянии в целом.

Важная роль в организации учебной деятельности отводится программе дисциплины, дающая представление не только о тематической

последовательности изучения курса, но и о затратах времени, отводимом на изучение курса. Успешность освоения дисциплины во многом зависит от правильно спланированного времени при самостоятельной подготовке (в зависимости от специальности от 2 – 3 до 5 часов в неделю).

Описание последовательности действий обучающихся (алгоритм изучения дисциплины)

Начиная изучение дисциплины «Современные концепции финансов и кредита», студенту необходимо:

- ознакомиться с программой, изучить список рекомендуемой литературы; к программе курса необходимо будет возвращаться постоянно, по мере усвоения каждой темы в отдельности, для того чтобы понять: достаточно ли полно изучены все вопросы;

- внимательно разобраться в структуре дисциплины «Современные концепции финансов и кредита», в системе распределения учебного материала по видам занятий, формам контроля, чтобы иметь представление о курсе в целом, о лекционной и практической части всего курса изучения;

- переписать в тетрадь для лекций (на отдельной странице) и прикрепить к внутренней стороне обложки структуру и содержание теоретической части курса, а в тетрадь для практических занятий – темы практических (лабораторных) занятий.

При подготовке к занятиям по дисциплине «Современные концепции финансов и кредита» необходимо руководствоваться нормами времени на выполнение заданий. Например, при подготовке к занятию на проработку конспекта одной лекции, учебников, как правило, отводится от 0,5 часа до 2 часов, а на изучение первоисточников объемом 16 страниц печатного текста с составлением конспекта 1,5–2 часа, с составлением лишь плана около 1 часа.

Рекомендации по работе с литературой

В работе с литературой наиболее предпочтительна последовательность по темам. Её можно представить в виде следующего примерного алгоритма:

- ознакомление с рабочей учебной программой и учебно-методическим комплексом дисциплины;
- изучение основной учебной литературы;
- проработка дополнительной (учебной и научной) литературы.

В ходе чтения очень полезно, хотя и не обязательно, делать краткие конспекты прочитанного, выписки, заметки, выделять неясные, сложные для восприятия вопросы. В целях прояснения последних нужно обращаться к преподавателю. По завершении изучения рекомендуемой литературы полезно проверить уровень своих знаний с помощью контрольных вопросов для самопроверки.

Рекомендации по подготовке к экзамену (зачету)

Итоговым контролем при изучении дисциплины «Современные концепции финансов и кредита» является экзамен. Непосредственно перед сессией вопросы к экзамену могут обновляться. Обновленный перечень вопросов к экзамену выдается студентам перед началом экзаменационной сессии. Цель экзамена – проверка и оценка уровня полученных студентом специальных познаний по учебной дисциплине, а также умения логически мыслить, аргументировать избранную научную позицию, реагировать на дополнительные вопросы, ориентироваться в массиве дефиниций и категорий. Оценке подлежит также и правильность речи студента. Дополнительной целью итогового контроля в виде зачёта является формирование у студента таких качеств, как организованность, ответственность, трудолюбие, самостоятельность. Таким образом, зачёт по дисциплине проверяет сложившуюся у студента систему знаний и играет большую роль в подготовке будущего специалиста.

При подготовке к экзамену студент должен правильно и рационально распланировать свое время, чтобы успеть качественно и на высоком уровне

подготовиться к ответам по всем вопросам. Экзамен призван побудить студента получить дополнительно новые знания. Во время подготовки к экзамену студенты также систематизируют знания, которые они приобрели при изучении разделов курса. Это позволяет им уяснить логическую структуру курса, объединить отдельные темы в единую систему, увидеть перспективы развития финансового менеджмента.

Рекомендуемые учебники и специальная литература при изучении курса представлены в рабочей программе по данному курсу. Преподаватель озвучивает список литературы на первой лекции.

Студент в целях получения качественных и системных знаний должен начинать подготовку к экзамену задолго до его проведения. Для этого, как уже отмечалось, имеются в учебно-методическом пособии примерные вопросы к экзамену. Целесообразно при изучении курса пользоваться рабочей программой и учебно-методическим комплексом. Также необходимо изучение практики управления персоналом.

Самостоятельная работа по подготовке к экзамену во время сессии должна планироваться студентом, исходя из общего объема вопросов, вынесенных на экзамен и дней, отведенных на подготовку. При этом необходимо, чтобы последний день или часть его, был выделен для дополнительного повторения всего объема вопросов в целом. Это позволяет студенту самостоятельно перепроверить уровень усвоения материала. Важно иметь в виду, что для целей воспроизведения материала учебного курса большую вспомогательную роль может сыграть информация, которая содержится в рабочей программе курса.

Рекомендации по самостоятельной работе студентов

Организация и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов (СРС)

1. Текущая и опережающая СРС, направленная на углубление и закрепление знаний, а также развитие практических умений заключается в:

- работе студентов с лекционным материалом, поиске и анализе учебной литературы и электронных источников информации по изучаемым темам дисциплины;
- выполнении домашних индивидуальных и коллективных заданий;
- изучении тем, вынесенных на самостоятельную проработку, активное участие в их обсуждении на занятиях;
- изучении теоретического материала тем лабораторных занятий, подготовке презентаций и файлов с текстовым описанием каждого слайда;
- поиске правовых актов, комментариев специалистов в справочно-правовой системе по темам занятий, индивидуальных и коллективных заданий,
- освоении технологий взаимодействия с заданными интернет-ресурсами и их использования для решения практических задач;
- освоении технологии создания простейшего сайта компании (или, по желанию студента, в виде электронного портфолио выполненных заданий по дисциплине);
- подготовке к экзамену.

VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины производится на базе обычных и мультимедийных учебных аудиторий ШЭМ ДВФУ. Для выполнения практических индивидуальных заданий могут использоваться компьютерные классы. Для данного курса создан ЭУК в интегрированной платформе электронного обучения Blackboard ДВФУ.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ
по дисциплине «Современные концепции финансов и кредита»
Специальность 38.03.01 «Экономика»
Форма подготовки: очная**

**Владивосток
2018**

I. План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1	1, 7, 14 неделя	Реферат с презентацией	18 час.	Подготовка рефератов с презентациями по указанным темам, оформленные согласно предъявляемым требованиям
2	12 неделя	Коллоквиум (собеседование)	18 час.	Устный опрос по предложенным вопросам
3	4,8,11 неделя	Подготовка к контрольным и тестовым работам	18 час.	Итоги контрольного мероприятия
4	16-18 неделя	Подготовка к экзамену	18 час.	Проведение экзамена
	Итого по дисциплине		72 час.	

II. Характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся, методические рекомендации по их выполнению

1. Подготовка рефератов и презентаций;

При выступлении с рефератом и презентацией студент представляет самостоятельно полученные результаты решения определённой учебно-практической или учебно-исследовательской темы по курсу.

Реферат – вид самостоятельной научно-исследовательской работы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Этапы работы над рефератом.

1. Подбор и изучение основных источников по теме (рекомендуется использовать не менее 8-10 источников).

2. Составление библиографии.

3. Обработка и систематизация материала. Подготовка выводов и обобщений.

4. Разработка плана реферата.

5. Написание.

6. Публичное выступление с результатами исследования (в формате презентации).

В докладе соединяются три качества исследователя: умение провести исследование, умение преподнести результаты слушателям и квалифицированно ответить на вопросы.

Отличительной чертой реферата является научный, академический стиль.

Академический стиль – это совершенно особый способ подачи текстового материала, наиболее подходящий для написания учебных и научных работ. Данный стиль определяет следующие нормы:

- предложения могут быть длинными и сложными;
- часто употребляются слова иностранного происхождения, различные термины;

– употребляются вводные конструкции типа «по всей видимости», «на наш взгляд»;

– авторская позиция должна быть как можно менее выражена, то есть должны отсутствовать местоимения «я», «моя (точка зрения)»;

– в тексте могут встречаться штампы и общие слова.

Общая структура такого доклада может быть следующей:

1.Формулировка темы исследования (причем она должна быть не только актуальной, но и оригинальной, интересной по содержанию).

2.Актуальность исследования (чем интересно направление исследований, в чем заключается его важность, какие ученые работали в этой области, каким вопросам в данной теме уделялось недостаточное внимание, почему учащимся выбрана именно эта тема).

3.Цель работы (в общих чертах соответствует формулировке темы исследования и может уточнять ее).

4.Задачи исследования (конкретизируют цель работы, «раскладывая» ее на составляющие).

5.Гипотеза (научно обоснованное предположение о возможных результатах исследовательской работы. Формулируются в том случае, если работа носит экспериментальный характер).

6.Методика проведения исследования (подробное описание всех действий, связанных с получением результатов).

7.Результаты исследования. Краткое изложение новой информации, которую получил исследователь в процессе наблюдения или эксперимента. При изложении результатов желательно давать четкое и немногословное истолкование новым фактам. Полезно привести основные количественные показатели и продемонстрировать их на используемых в процессе доклада графиках и диаграммах.

8.Выводы исследования. Умозаключения, сформулированные в обобщенной, конспективной форме. Они кратко характеризуют основные

полученные результаты и выявленные тенденции. Выводы желательно пронумеровать: обычно их не более 4 или 5.

Примерная тематика рефератов и презентаций:

1. Оценка финансовой деятельности предприятия.
2. Источники формирования капитала предприятия, средневзвешенная стоимость капитала предприятия.
3. Оптимизация структуры капитала предприятия.
4. Методы привлечения заемных средств и их стоимость.
5. Методы управления оборотным капиталом предприятия.
6. Цена собственного капитала предприятия, эффект финансового рычага.
7. Управление запасами предприятия, модели управления.
8. Управление оборотным капиталом предприятия.
9. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью.
10. Лизинг как форма привлечения заемных средств. Эффективность его привлечения.
11. Оптимизация структуры имущества предприятия.
12. Нормирование оборотного капитала, как метод управления им.
13. Заемные средства, их формы, содержание и эффективность их использования.
14. Максимизация размеров прибыли предприятия.
15. Финансовая несостоятельность предприятия и управление банкротством
16. Инвестиционная политика предприятия и методы оценки эффективности инвестиционных проектов.
17. Распределение прибыли предприятия.
18. Оперативный анализ деятельности хозяйствующего субъекта и эффект операционного рычага.
19. Влияние и учет инфляции при оценке финансового состояния предприятия.

20. Финансовый план предприятия и его составление.

Критерии оценки реферата:

100-86 баллов – выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

85-76 баллов – работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

75-61 балл – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены аргументы для доказательства собственной точки зрения по рассматриваемой теме с использованием трудов только отечественных авторов. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.

60-50 баллов – не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

2. Коллоквиум (собеседование);

Коллоквиум – это собеседование преподавателя и студента по самостоятельно подготовленной студентом теме.

Целью коллоквиума является формирование у студента навыков анализа теоретических проблем на основе самостоятельного изучения учебной и научной литературы.

Подготовка к коллоквиуму предполагает несколько этапов. Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума.

Как правило, на самостоятельную подготовку к коллоквиуму студенту отводится 3–4 недели. Подготовка включает в себя изучение рекомендованной литературы и (по указанию преподавателя) конспектирование важнейших источников.

Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым студентом или беседы в небольших группах (3–5 человек).

Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, контролирует конспект. Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания. Преподаватель также контролирует конспект и эссе.

По итогам коллоквиума выставляется дифференцированная оценка, имеющая большой удельный вес в определении текущей успеваемости студента.

Студент может себя считать готовым к сдаче коллоквиума по избранной работе, когда у него есть им лично составленный и обработанный конспект сдаваемой работы, он знает структуру работы в целом, содержание работы в целом или отдельных ее разделов (глав); умеет раскрыть рассматриваемые проблемы и высказать свое отношение к прочитанному и свои сомнения, а также знает, как убедить преподавателя в правоте своих суждений. Студент должен видеть за каждой экономической категорией, понятием реальные процессы и явления экономической жизни общества, как

в прошлом, так и в современных условиях. Если студент, сдающий коллоквиум в группе студентов, не отвечает на поставленный вопрос, то преподаватель может его адресовать другим студентам, сдающим коллоквиум по данной работе. В этом случае вся группа студентов будет активно и вдумчиво работать в процессе собеседования. Каждый студент будет внимательно следить за ответами своих коллег, стремиться их дополнить, т.е. активно участвовать в обсуждении данного первоисточника.

3. Подготовка к контрольным и тестовым работам;

Для подготовки к контрольным и тестовым заданиям студенту необходимо изучить материал по следующим вопросам:

1. Основная цель финансового менеджмента.
2. Какие задачи решает финансовый менеджмент?
3. Какая отчетность используется в финансовом менеджменте?
4. Назовите основные требования к отчетности, используемой в финансовом менеджменте.
5. Дайте характеристику бухгалтерскому балансу.
6. Перечислите основные финансовые коэффициенты отчетности.
7. Что характеризуют коэффициенты ликвидности?
8. Перечислите коэффициенты деловой активности.
9. Что характеризуют коэффициенты рентабельности?
10. Дайте характеристику коэффициентам платежеспособности.
11. Назовите коэффициенты рыночной активности.
12. Чем отличается учетная ставка от процентной ставки?
13. Формула простых процентов.
14. Формула сложных процентов.
15. Что показывает коммерческая маржа?
16. Что показывает коэффициент трансформации?
17. Как определяется экономическая рентабельность активов?
18. В чем суть эффекта финансового рычага?

19. Напишите формулу определения «эффекта операционного рычага».
20. Чем вызвана необходимость деления затрат на постоянные и переменные при проведении оперативного анализа?
21. Что такое «валовая маржа» и как она определяется?
22. Как осуществляется дифференциация издержек методом максимальной и минимальной точки?
23. Как осуществляется дифференциация издержек графическим методом?
24. Дифференциация издержек методом наименьших квадратов, в чем ее суть?
25. Как определяется цена капитала?
26. Какими способами осуществляется оптимизация структуры капитала?
27. Перечислите основные показатели при определении эффективности реальных инвестиционных проектов.
28. Как определяется чистый приведенный доход?
29. Как определяется период окупаемости при оценке эффективности инвестиционного проекта?
30. Какова цель разработки платежного календаря?
31. Перечислите основные процедуры банкротства.
32. Что такое экспресс – диагностика банкротства?
33. Показатели финансовой устойчивости предприятия.
34. Основные разделы бизнес-плана.
35. Назовите основные предполагаемые мероприятия по финансовому оздоровлению предприятия.
36. Оптимальная финансовая стратегия.
37. Методы и инструменты оценки эффективности финансовой стратегии.
38. Критерии и инструменты оптимизации финансовой стратегии.
39. Долгосрочные и краткосрочные финансовые стратегии.

40. Зарубежный опыт оценки качества финансовых стратегий.

Критерии оценки контрольных и тестовых работ:

100-85 баллов – если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

85-76 – баллов – ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

75-61 - балл – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, 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; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

60-50 баллов – ответ, 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. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

4. Подготовка к экзамену.

Подготовка к экзамену включает в себя составление развернутых ответов на вопросы к экзамену:

1. Сущность и принципы реализации финансового менеджмента.
2. Цель и задачи финансового менеджмента.
3. Функции финансового менеджмента.
4. Функции финансового менеджмента как специальной области управления предприятием.
5. Информационное обеспечение финансового менеджмента, требования к информации.
6. Системы и методы финансового анализа.
7. Анализ финансовых коэффициентов (анализ).
8. Интегральный финансовый анализ. Формула Дюпона.
9. Настоящая стоимость денег с использованием простых и сложных процентов.
10. Будущая стоимость денег с использованием простых и сложных процентов.
11. Основные характеристики ликвидности и платежеспособности предприятия (величина собственных оборотных активов, коэффициенты ликвидности).
12. Коммерческая маржа (КМ), коэффициент трансформации (КТ), их физический смысл и определение экономической рентабельности активов.
13. Классификация затрат предприятия.
14. Дифференциация издержек методом максимальной точки.
15. Графический метод дифференциации издержек.
16. Дифференциация издержек методом наименьших квадратов.

17. Понятие порога рентабельности и методы его определения.
18. «Запас финансовой прочности» и его определение.
19. Понятие валовой маржи.
20. Определение силы воздействия операционного рычага (левериджа).
21. Эффект финансового рычага (левериджа).
22. Способы измерения силы воздействия эффекта финансового рычага.
23. Дифференциация и плечо финансового левериджа.
24. Уровень сопряженного эффекта операционного и финансового рычагов.
25. Показатели финансовой устойчивости предприятия.
26. Показатели деловой активности.
27. Показатели рентабельности финансовой деятельности предприятия.
28. Сущность капитала и основные его характеристики.
29. Средневзвешенная стоимость капитала фирмы, принципиальная формула стоимости капитала фирмы.
30. Дисконтирование и индексация капитала.
31. Методы оценки эффективности реальных инвестиционных проектов.
32. Финансовая несостоятельность предприятия.
33. Принципы антикризисного управления предприятием.
34. Система диагностики банкротства.
35. Распределение прибыли предприятия.
36. Сущность денежного потока предприятия, принципы им, методы его оптимизации.
37. Политика управления оборотными активами предприятия.
38. Политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью.
39. Модели управления запасами.
40. Модель экономически обоснованного размера заказа.

Критерии оценки экзамена:

100-85 баллов – если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

85-76 – баллов – ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

75-61 - балл – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, 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; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

60-50 баллов – ответ, 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. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Современные концепции финансов и кредита»
Специальность 38.04.01 Экономика
Форма подготовки: очная

Владивосток
2019

**Паспорт
фонда оценочных средств
по дисциплине «Современные концепции финансов и кредита»**

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-1 Способность обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	Знает	Методы и алгоритмы анализа финансово-экономической информации
	Умеет	С помощью методов и алгоритмов анализа получать данные из результатов эксперимента
	Владеет	Способностью предложить обоснованные решения на основании проанализированных данных
ПК-9 Способность разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках	Знает	Стратегии поведения экономических агентов на финансовых рынках
	Умеет	Собирать и обрабатывать данные, необходимые для управления бизнесом и активами
	Владеет	Методами сбора, обработки и приведения в сопоставимый вид данных для управления бизнесом и активами
ПК-10 Способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Знает	Основы прогнозирования цен на финансовые активы
	Умеет	Составлять отчёты по оценке финансовых активов
	Владеет	Методами и инструментами прогнозирования стоимости финансовых активов
ПК-13 Способность использовать современные методы и инструменты исследования социально-экономических процессов, сравнительного анализа национальных моделей экономики	Знает	Закономерности функционирования современной экономики, зарубежные и национальные концепции финансов и кредита
	Умеет	Применять современные методы и инструменты исследования социально-экономических процессов, сравнительного анализа национальных концепций финансов и кредита
	Владеет	Методикой и методологией проведения научных исследований в сфере финансов и кредита
ПК-14 Способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и эффективного использования экономических ресурсов при осуществлении экономического выбора	Знает	Методы инвестиционного анализа, методы прогнозирования конъюнктуры и принятия инвестиционных решений на основе технического анализа, фундаментальный анализ
	Умеет	Адаптивно применять теоретические знания в области анализа функционирования финансовых рынков и ликвидных финансовых активов, принимать инвестиционные решения на основе технического и фундаментального анализа
	Владеет	Навыками практического применения методов

		инвестиционного анализа, навыками прогнозирования с использованием специализированных пакетов прикладных программ, навыками расчёта показателей фундаментального анализа
--	--	--

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 4. Принципы оценки активов и поступлений	ПК-1 Способность обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	Знает: методы и алгоритмы анализа финансово-экономической информации	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 10 -12
	Тема 1. Финансовые институты и стоимость денег		Умеет: с помощью методов и алгоритмов анализа получать данные из результатов эксперимента	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 1 - 3
	Тема 10. Стратегическое финансовое планирование		Владеет: способностью предложить обоснованные решения на основании проанализированных данных	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 38 - 40
2	Тема 2. Производные финансовые инструменты	ПК-9 Способность разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках	Знает: стратегии поведения экономических агентов на финансовых рынках	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 4 - 6
	Тема 3. Профессиональные методы чтения финансовой отчетности		Умеет: собирать и обрабатывать данные, необходимые для управления бизнесом и активами	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 7 - 9
	Тема 7. Управление денежными средствами и рыночными ценными бумагами		Владеет: методами сбора, обработки и приведения в сопоставимый вид данных для управления бизнесом и активами	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 26 - 28
3	Тема 5. Риск и ожидаемые поступления	ПК-10 Способность готовить аналитические	Знает: основы прогнозирования цен на финансовые активы	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 20 - 21

	Тема 8. Управление дебиторской задолженностью и запасами	материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Умет: составлять отчёты по оценке финансовых активов	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 29 - 31	
	Тема 9. Управление краткосрочными финансовыми ресурсами		Владеет: методами и инструментами прогнозирования стоимости финансовых активов		Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 35 - 37
4	Тема 6. Бюджет движения денежных средств	ПК-13 Способность использовать современные методы и инструменты исследования социально-экономических процессов, сравнительного анализа национальных моделей экономики	Знает: закономерности функционирования современной экономики, зарубежные и национальные концепции финансов и кредита	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 18 - 19	
	Тема 1. Финансовые институты и стоимость денег		Умеет: Применять современные методы и инструменты исследования социально-экономических процессов, сравнительного анализа национальных концепций финансов и кредита		Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 13 - 15
	Тема 3. Профессиональные методы чтения финансовой отчетности		Владеет: методикой и методологией проведения научных исследований в сфере финансов и кредита		Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 22 - 23
5	Тема 4. Принципы оценки активов и поступлений	ПК-14 Способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и эффективного использования	Знает: методы инвестиционного анализа, методы прогнозирования конъюнктуры и принятия инвестиционных решений на основе технического анализа, фундаментальный анализ	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 24 - 25	

	Тема 6. Бюджет движения денежных средств	экономических ресурсов при осуществлении экономического выбора	Умеет: адаптивно применять теоретические знания в области анализа функционирования финансовых рынков и ликвидных финансовых активов, принимать инвестиционные решения на основе технического и фундаментального анализа	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену № 16 - 17
	Тема 8. Управление дебиторской задолженностью и запасами		Владеет: навыками практического применения методов инвестиционного анализа, навыками прогнозирования с использованием специализированных пакетов прикладных программ, навыками расчёта показателей фундаментального анализа	Реферат (ПР-4)	Вопросы к экзамену № 32 - 34

Зачетно-экзаменационные материалы

(оценочные средства по промежуточной аттестации и критерии оценки)

1. Вопросы к зачёту

1. Сущность и принципы реализации финансового менеджмента
2. Цель и задачи финансового менеджмента.
3. Функции финансового менеджмента.
4. Функции финансового менеджмента как специальной области управления предприятием.
5. Информационное обеспечение финансового менеджмента, требования к информации.
6. Системы и методы финансового анализа.
7. Анализ финансовых коэффициентов (анализ).
8. Интегральный финансовый анализ. Формула Дюпона.
9. Настоящая стоимость денег с использованием простых и сложных процентов.

10. Будущая стоимость денег с использованием простых и сложных процентов.

11. Основные характеристики ликвидности и платежеспособности предприятия (величина собственных оборотных активов, коэффициенты ликвидности).

12. Коммерческая маржа (КМ), коэффициент трансформации (КТ), их физический смысл и определение экономической рентабельности активов.

13. Классификация затрат предприятия.

14. Дифференциация издержек методом максимальной точки.

15. Графический метод дифференциации издержек.

16. Дифференциация издержек методом наименьших квадратов.

17. Понятие порога рентабельности и методы его определения.

18. «Запас финансовой прочности» и его определение.

19. Понятие валовой маржи.

20. Определение силы воздействия операционного рычага (левериджа).

21. Эффект финансового рычага (левериджа).

22. Способы измерения силы воздействия эффекта финансового рычага.

23. Дифференциация и плечо финансового левериджа.

24. Уровень сопряженного эффекта операционного и финансового рычагов.

25. Показатели финансовой устойчивости предприятия.

26. Показатели деловой активности.

27. Показатели рентабельности финансовой деятельности предприятия.

28. Сущность капитала и основные его характеристики.

29. Средневзвешенная стоимость капитала фирмы, принципиальная формула стоимости капитала фирмы.

30. Дисконтирование и индексация капитала.

31. Методы оценки эффективности реальных инвестиционных проектов.

32. Финансовая несостоятельность предприятия.
33. Принципы антикризисного управления предприятием.
34. Система диагностики банкротства.
35. Распределение прибыли предприятия.
36. Сущность денежного потока предприятия, принципы им, методы его оптимизации.
37. Политика управления оборотными активами предприятия.
38. Политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью.
39. Модели управления запасами.
40. Модель экономически обоснованного размера заказа.

**Критерии оценки студента на экзамене по дисциплине
«Современные концепции финансов и кредита»**

Баллы (рейтингов ой оценки)	Оценка зачета/	Требования к сформированным компетенциям
61-100	«зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
менее 61	«не зачтено»	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

**Оценочные средства для текущей аттестации (типовые ОС по
текущей аттестации и критерии оценки по каждому виду
аттестации по дисциплине «Современные концепции финансов и
кредита»)**

Типовые оценочные средства по текущей аттестации по дисциплине «Современные концепции финансов и кредита» размещены в разделе рабочей учебной программы дисциплины «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся».

Критерии оценки реферата:

100-86 баллов – выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

85-76 баллов – работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Пр продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

75-61 балл – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены аргументы для доказательства собственной точки зрения по рассматриваемой теме с использованием трудов только отечественных авторов. Допущено не

более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.

60-50 баллов – не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Критерии оценки контрольных и тестовых работ:

100-85 баллов – если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

85-76 – баллов – ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

75-61 - балл – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, 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; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

60-50 баллов – ответ, 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. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

Критерии оценки экзамена:

100-85 баллов – если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

85-76 – баллов – ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

75-61 - балл – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, 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; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

60-50 баллов – ответ, 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. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

Методические рекомендации, определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов. Текущая аттестация студентов по дисциплине «Современные концепции финансов и кредита» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Современные концепции финансов и кредита» проводится в форме контрольных мероприятий (тесты, практические задания) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

– учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);

– степень усвоения теоретических знаний (активность в ходе обсуждений материалов лекций, активное участие в дискуссиях с аргументами из дополнительных источников, внимательность, способность задавать встречные вопросы в рамках дискуссии или обсуждения, заинтересованность изучаемыми материалами);

– уровень овладения практическими умениями и навыками по всем

видам учебной работы (определяется по результатам контрольных работ, практических занятий, ответов на тесты);

– результаты самостоятельной работы (задания и критерии оценки размещены в Приложении 1).

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Современные концепции финансов и кредита» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Вид промежуточной аттестации – зачёт (3 семестр), состоящий из устного опроса в форме собеседования.