




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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

УТВЕРЖДАЮ  
Директор  
Школы экономики и менеджмента  
  
Е.Б.Гафорова  
«21» января 2021 г.

Сборник  
Фондов оценочных средств

38.04.08 Финансы и кредит

---

Программа магистратуры  
Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО "Сбербанк")

Форма обучения: заочная  
Нормативный срок освоения программы: 2 года

Владивосток  
2021

## Содержание

Микроэкономика .....	
Макроэкономика .....	
Эконометрика .....	
Основы машинного обучения (Питон) .....	
Введение в прикладное программирование (Питон).....	
Банковское дело и финансы .....	
Финансовые рынки и финансовые институты .....	
Стратегический менеджмент .....	
Основы-риск менеджмента в банке.....	
Анализ данных (Питон).....	
Цифровая трансформация и финансовые технологии.....	
Управление проектами по международным стандартам .....	
Корпоративные финансы (продвинутый уровень) .....	
Развитие навыков soft skills в финансовой сфере: лидерство и эмоциональный интеллект .....	
Развитие навыков soft skills в финансовой сфере: личная эффективность .....	
Введение в искусственный интеллект.....	
Этика и комплаенс .....	
Корпоративное право (финансовый аспект).....	
Денежно-кредитные методы регулирования экономики .....	
Аналитическое обоснование финансовых решений.....	
Статистика .....	
Управление стоимостью компании .....	
Стратегические финансы и финансовое планирование .....	
Адаптационный курс по математике и теории вероятности .....	
Распределенные финансовые системы и экономическая безопасность: проблемы и пути решения .....	



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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Микроэкономика»  
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО «Сбербанк»)»  
Форма подготовки заочная

Владивосток  
2021

## Содержание

<b>I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины / модуля «Микроэкономика».....</b>	<b>3</b>
<b>II. Текущая аттестация по дисциплине / модулю «Микроэкономика» .....</b>	<b>10</b>
<b>III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Микроэкономика» .....</b>	<b>28</b>
<b>IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Микроэкономика».....</b>	<b>33</b>

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины / модуля «Микроэкономика»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства	
				текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	Тема 1. Введение в микроэкономику	ОПК-1.2 выбирает методы и модели решения практических и исследовательских задач для описания поведения участников финансовых отношений, на основе фундаментальных знаний о экономике	знает сущность микроэкономики, как науки, основные термины, определения, показатели и модели умеет проводить расчеты финансовых и экономических показателей на микроуровне, анализировать полученные результаты владеет навыками выбора и применения необходимого экономико-математического инструментария при решении микроэкономических задач, описания поведения участников финансовых отношений на их основе	УО-1 УО-3 УО-4 ПР-2 ПР-11	-

		<p>ОПК-4.2 выбирает оптимальное по заданному экономическому и финансовому критерию организационно-управленческое решение с учётом рисков</p>	<p>знает типовые микроэкономические методики, модели, критерии принятия оптимальных решений и правила расчета оптимальных значений показателей, данные, необходимые для использования методик и моделей, способы анализа этих данных умеет проводить расчеты в рамках микроэкономических методик и моделей, определять оптимальные цены, объемы продаж и другие показатели, оценивать риски, анализировать результаты расчетов владеет навыками расчета, анализа, интерпретации показателей на основе расчета данных в рамках микроэкономических моделей и методик, расчета оптимальных значений показателей, оценки</p>	<p>УО-1 УО-3 УО-4 ПР-2 ПР-11</p>	-
--	--	--	--	--	---

			рисков, обоснования рекомендаций по результатам анализа		
2	Тема 2. Теория потребительского поведения	ОПК-1.2 выбирает методы и модели решения практических и исследовательских задач для описания поведения участников финансовых отношений, на основе фундаментальных знаний о экономике	знает сущность микроэкономики, как науки, основные термины, определения, показатели и модели умеет проводить расчеты финансовых и экономических показателей на микроуровне, анализировать полученные результаты владеет навыками выбора и применения необходимого экономико-математического инструментария при решении микроэкономических задач, описания поведения участников финансовых отношений на их основе	УО-1 УО-3 УО-4 ПР-2 ПР-11	-
		ОПК-4.2 выбирает оптимальное по заданному экономическому и финансовому критерию	знает типовые микроэкономические методики, модели, критерии принятия оптимальных решений и правила расчета	УО-1 УО-3 УО-4 ПР-2 ПР-11	-

		<p>организационно-управленческое решение с учётом рисков</p>	<p>оптимальных значений показателей, данные, необходимые для использования методик и моделей, способы анализа этих данных умеет проводить расчеты в рамках микроэкономических методик и моделей, определять оптимальные цены, объемы продаж и другие показатели, оценивать риски, анализировать результаты расчетов владеет навыками расчета, анализа, интерпретации показателей на основе расчета данных в рамках микроэкономических моделей и методик, расчета оптимальных значений показателей, оценки рисков, обоснования рекомендаций по результатам анализа</p>		
3	Тема 3. Теория фирмы	ОПК-1.2 выбирает методы и модели решения практических	знает сущность микроэкономики, как науки, основные	УО-1 УО-3 УО-4	-



		<p>и исследовательских задач для описания поведения участников финансовых отношений, на основе фундаментальных знаний о экономике</p>	<p>термины, определения, показатели и модели умеет проводить расчеты финансовых и экономических показателей на микроуровне, анализировать полученные результаты владеет навыками выбора и применения необходимого экономико-математического инструментария при решении микроэкономических задач, описания поведения участников финансовых отношений на их основе</p>	<p>ПР-2 ПР-11</p>	
		<p>ОПК-4.2 выбирает оптимальное по заданному экономическому и финансовому критерию организационно-управленческое решение с учётом рисков</p>	<p>знает типовые микроэкономические методики, модели, критерии принятия оптимальных решений и правила расчета оптимальных значений показателей, данные, необходимые для использования методик и моделей, способы анализа этих данных</p>	<p>УО-1 УО-3 УО-4 ПР-2 ПР-11</p>	<p>-</p>

			<p>умеет проводить расчеты в рамках микроэкономических методик и моделей, определять оптимальные цены, объемы продаж и другие показатели, оценивать риски, анализировать результаты расчетов владеет навыками расчета, анализа, интерпретации показателей на основе расчета данных в рамках микроэкономических моделей и методик, расчета оптимальных значений показателей, оценки рисков, обоснования рекомендаций по результатам анализа</p>		
	Экзамен			-	ПР-1

\* Рекомендуемые формы оценочных средств:

- 1) собеседование (УО-1), коллоквиум (УО-2); доклад, сообщение (УО-3); круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты (УО-4); и т.д.
- 2) тесты (ПР-1); контрольные работы (ПР-2), эссе (ПР-3), рефераты (ПР-4), курсовые работы (ПР-5), научно-учебные отчеты по практикам (ПР-6); лабораторная работа (ПР-7); портфолио (ПР-8); проект (ПР-9); деловая и/или ролевая игра (ПР-10); кейс-задача (ПР-11); рабочая тетрадь (ПР-12); и т.д.

3) тренажер (ТС-1); и т.д.

## **II. Текущая аттестация по дисциплине / модулю «Микроэкономика»**

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Микроэкономика» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Микроэкономика» проводится в форме контрольных мероприятий (собеседования, дискуссии (тематического семинара), докладов, контрольных работ, решения задач) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

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

#### **1. Вопросы для собеседования**

1. Экономика, как область деятельности и наука.
2. Микроэкономика, как раздел экономики.
3. Основные понятия и принципы экономики и микроэкономики.
4. Спрос и предложение. Цена и равновесная цена.
5. Эластичность спроса: понятие, виды, показатели и их расчет.
6. Понятие и функция полезности потребителя.
7. Полезность и бюджетное ограничение. Множество потребительских возможностей.
8. Излишки потребителя и производителя: понятие, расчет, использование.
9. Множество производственных возможностей.
10. Фирма, как субъект производства и рынка.
11. Издержки и их виды.
12. Понятие, расчет и максимизация прибыли.
13. Виды рыночных структур и особенности их функционирования.
14. Рациональное поведение экономических агентов. Аксиомы рационального выбора.
15. Кривые безразличия и функции полезности Кобба-Дугласа, линейные, квазилинейные, Леонтьева, CES.
16. Особые виды предпочтений. Дополнительные аксиомы потребительского выбора.
17. Бюджетное ограничение. Множество потребительских возможностей. Оптимальный выбор. Особые виды МПВ.
18. Изменение дохода потребителя. Эластичность спроса по доходу. Кривые Энгеля. Нормальные товары и товары низшей категории.
19. Изменение цены товара. Выведение функции спроса на основе теории потребительского поведения. Эластичность спроса по цене. Товары Гиффена.
20. Эффект дохода и эффект замещения по Слуцкому и Хиксу.
21. Уравнение Слуцкого. Перекрестные эффекты. Уравнение Слуцкого в перекрестных эффектах. Асимметрия перекрестных эффектов.
22. Перекрестная эластичность. Товары-заменители и дополняющие товары. Выявленные предпочтения. Слабая и сильная аксиома выявленных предпочтений.
23. Индексы цен и объемов продаж: Ласпейреса, Пааше, Фишера и др.
24. Принятие решений в условиях неопределенности. Критерии Вальда, Гурвица, Лапласа, математического ожидания, Сэвиджа.
25. Рисковые активы. Отношение к риску. Методы снижения риска.
26. Потребительский излишек. Компенсирующая и эквивалентная вариация дохода.
27. Технологии. Факторы производства. Производственные функции.
28. Изокванта. Предельная норма технического замещения.

29. Максимизация прибыли. Изопрофиты.
30. Минимизация издержек. Изокосты.
31. Предложение фирмы и отрасли. Источники монопольной власти. Максимизация прибыли и индекс Лернера.
32. Монополия и общественная эффективность. Мертвые потери.
33. Многопродуктовая монополия. Случаи связанных издержек и связанного спроса. Межвременные эффекты. Эффект гудвилла.
34. Естественная монополия и механизмы ее регулирования: ценовая дискриминация, механизм Вогельсанга-Финсингера, двухкомпонентные и блочные тарифы, стимулирующее регулирование, ценовые лимиты и др.
35. Пакетирование и связывание. Чистое и смешанное пакетирование.
36. Модели поиска при ограниченной информации. Основы теории организации рынков.
37. Концентрация и ее измерение: индекс концентрации, индекс Линда, индекс Херфиндаля-Хиршмана, индекс Лернера.
38. Количественная олигополия без сговора: модель Курно.
39. Количественная олигополия без сговора: модель Штакельберга.
40. Количественная олигополия без сговора: модель борьба за лидерство.
41. Ценовая олигополия без сговора: модель Бертрана
42. Ценовая олигополия без сговора: модель динамической ценовой конкуренции.
43. Ценовая олигополия без сговора: модели Эджворта, с возрастающими предельными издержками.
44. Неявный сговор. Ценовое лидерство.
45. Модель Форхаймера.
46. Картель и конкурентное окружение. Ограничения входа.
47. Модели пространственной дифференциации товара. Неоднородность и экономический рост.
48. Принципы современной теории международной торговли.
49. Модель Диксита-Стиглица. Возможные модификации модели.
50. Гравитационные модели торговли. Ящик Эджворта.
51. Модель Вальраса экономики обмена. Равновесие в модели Вальраса.
52. Первая и вторая теорема экономики благосостояния.
53. Общее равновесие в модели экономики с производством.

Требования к ответам: ответы на представленные вопросы должны быть полными, точными и аргументированными. Студент должен показать не только знание основных терминов, моделей, показателей и т.д., но и понимание взаимосвязей между показателями, экономического обоснования показателей и моделей, при необходимости приводить практические примеры.

**Ключи (ответы) на вопросы для собеседования**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент полностью ответил на представленные вопросы, глубоко аргументировал ответы, привел точные определения терминов, показатели и способы их расчета, охарактеризовал проблемы, связанные с тематикой вопросов, привел практические примеры, при необходимости сослался на источники. Приведены практические примеры.	100-86

	Фактических или логических ошибок в ответе нет	
базовый	Студент в основном ответил на представленные вопросы, аргументировал ответы, привел определения терминов, показатели и способы их расчета, охарактеризовал проблемы, связанные с тематикой вопросов, при необходимости сослался на источники. Приведены практические примеры. В ответе допущены незначительные фактические или логические ошибки, аргументация была не всегда глубокой	85-76
пороговый	Студент в целом ответил на представленные вопросы, аргументировал ответы, однако недостаточно глубоко и точно, привел определения терминов, показатели и способы их расчета. Студент затрудняется в приведении подходящих практических примеров. В ответе допущены существенные фактические или логические ошибки, однако в целом студент разбирается в поставленных вопросах	75-61
уровень не достигнут	Студент в целом не ответил на представленные вопросы, либо не аргументировал или слабо аргументировал свои ответы. Определения терминов, показатели, способы их расчета, практические примеры не приведены или приведены неправильно. В ответе содержится много фактических или логических ошибок. Студент не разбирается или недостаточно разбирается в поставленных вопросах	60-0

## 2. Комплект типовых заданий для контрольной работы

### Тема 1 «Введение в микроэкономику»

#### Контрольная работа 1

**Задача 1.** В результате повышения цены на XX% спрос изменился на YY%.

Вычислить, на сколько процентов изменилась выручка. Ответ указать до десятых долей процента.

**Вариант 1.**  $XX = 10$ ,  $YY = 15$ .

**Вариант 2.**  $XX = 20$ ,  $YY = 10$ .

**Задача 2.** После замены желтых ценников, дающих скидку XX%, на красные ценники, дающие скидку YY%, цена товара снизилась на 90 руб. Сколько стоит товар сейчас?

**Вариант 1.**  $XX = 5$ ,  $YY = 10$ .

**Вариант 2.**  $XX = 15$ ,  $YY = 40$ .

#### Контрольная работа 2

**Задача 1.** Спрос и предложение на рынке заданы соответственно функциями  $q_D = a - bp$  и  $q_S = cp - d$ ,  $a, b, c, d > 0$  – заданные самостоятельно коэффициенты.

1. Найти точку равновесия  $p^*$ ,  $q^*$ .

2. Вычислить, при какой цене будет максимальна выручка.

3. Что произойдет с точкой равновесия, если спрос вырастет на 30%, а предложение сократится на 20%?

**Вариант 1.**  $a = 100$ ,  $b = 2$ ,  $c = 4$ ,  $d = 150$ .

**Вариант 2.**  $a = 300$ ,  $b = 6$ ,  $c = 5$ ,  $d = 200$ .

#### Контрольная работа 3

**Задача 1.** Ценовая эластичность спроса на \_\_\_\_\_ равна \_\_\_\_\_. По текущей цене \_\_\_\_\_ руб. объем продаж составляет \_\_\_\_\_. Как изменится объем продаж, если снизить цену до \_\_\_\_\_ руб.?

**Вариант 1.** Ценовая эластичность равна -3, текущая цена 200 руб., объем продаж 1000 единиц, новая цена 150 руб.

**Вариант 2.** Ценовая эластичность равна -0,5, текущая цена 500 руб., объем продаж 2000 единиц, новая цена 400 руб.

**Задача 2.** Эластичность спроса на низкокачественную одежду эфиопского модельного дома «Дыран Аштанах» по цене равна \_\_\_\_\_, а по доходу \_\_\_\_\_. Как он должен изменить ценовую политику для роста продаж на 80% в ситуации экономического кризиса, в результате которого доходы населения упали на 10%?

**Вариант 1.** Эластичность спроса по цене равна -1,5, по доходу -0,8.

**Вариант 2.** Эластичность спроса по цене равна -2, по доходу -1,2.

#### Контрольная работа 4

**Задача 1.** Спрос и предложение на рынке заданы линейными функциями  $q_D = a - bp$  и  $q_S = cp - d$ , где  $a, b, c, d > 0$  – заданные самостоятельно коэффициенты. Построить паутинообразный процесс (значения цен и объемов для трех периодов), начиная с некоторого начального самостоятельно заданного объема производства  $q_1 > q^*$ .

Определить, является процесс сходящимся, расходящимся или постоянным.

**Вариант 1.**  $a = 300$ ,  $b = 3$ ,  $c = 4$ ,  $d = 250$ ,  $q_1 = 50$ .

**Вариант 2.**  $a = 500$ ,  $b = 4$ ,  $c = 3$ ,  $d = 100$ ,  $q_1 = 100$ .

**Задача 2.** Для функций из задачи 1 взять произвольную цену выше равновесной и подсчитать для нее излишек потребителя, излишек производителя и мертвые потери.

**Вариант 1.**  $a = 300, b = 3, c = 4, d = 250, q_1 = 50.$

**Вариант 2.**  $a = 500, b = 4, c = 3, d = 100, q_1 = 100.$

### Контрольная работа 5

**Задача 1.** Спрос и предложение на рынке заданы линейными функциями  $q_D = a - bp$  и  $q_S = cp - d$ , где  $a, b, c, d > 0$  – заданные самостоятельно коэффициенты. Взяв произвольную цену выше равновесной, найти при ней эластичности спроса и предложения

**Вариант 1.**  $a = 100, b = 2, c = 4, d = 150.$

**Вариант 2.**  $a = 300, b = 6, c = 5, d = 200.$

**Задача 2.** Потребитель тратит на 2 товара \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ ценами  $p_x = \underline{\quad}$  и  $p_y = \underline{\quad}$ . сумму  $M = \underline{\quad}$ . Построить множество потребительских возможностей графически и алгебраически. Найти оптимальный выбор потребителя с функциями полезности  $u_1 = 2x + y, u_2 = 5xy^3$ .

**Вариант 1.**  $p_x = 50, p_y = 30, M = 10000.$

**Вариант 2.**  $p_x = 100, p_y = 80, M = 5000.$

### Контрольная работа 6

**Задача 1.** Суммарные издержки фирмы заданы функцией  $TC = f + cq$ , где  $f, c > 0$  – заданные самостоятельно коэффициенты. Оптимальный выпуск фирмы составляет \_\_\_\_\_. Как изменится величина средних издержек при росте постоянных издержек на \_\_\_\_\_?

**Вариант 1.**  $f = 100, c = 5$ , выпуск 500 единиц, рост постоянных издержек на 20.

**Вариант 2.**  $f = 300, c = 8$ , выпуск 1000 единиц, рост постоянных издержек на 50.

**Задача 2.** Суммарные издержки фирмы заданы функцией  $TC = dq^2 + cq + f$ , где  $d, c, f > 0$  – заданные самостоятельно коэффициенты. Найти оптимальный объем производства при цене \_\_\_\_\_ руб. Найти при каких ценах фирма будет получать прибыль, при каких нести убытки, а при каких ей выгоднее всего закрыться.

**Вариант 1.**  $d = 10, c = 20, f = 200$ , цена 500 руб.

**Вариант 2.**  $d = 20, c = 30, f = 300$ , цена 700 руб.

### Контрольная работа 7

**Задача 1.** Спрос на рынке дуополии задан линейной функцией  $Q = a - bp$ , где  $a, b > 0$  – заданные самостоятельно коэффициенты, а суммарные издержки заданы функциями  $TC_1 = f_1 + c_1q_1$  и  $TC_2 = f_2 + c_2q_2$  (все коэффициенты также положительны и заданы самостоятельно). Найти равновесие Курно.

**Вариант 1.**  $a = 200, b = 2, f_1 = 100, f_2 = 150, c_1 = 3, c_2 = 5.$

**Вариант 2.**  $a = 300, b = 4, f_1 = 200, f_2 = 170, c_1 = 2, c_2 = 3.$

### Тема 2 «Теория потребительского поведения»

### Контрольная работа 8

**Задача 1.** Потребитель тратит на 2 товара \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ ценами  $p_x = \underline{\quad}$  и  $p_y = \underline{\quad}$  сумму  $M = \underline{\quad}$ . При этом есть возможность за \_\_\_\_\_ руб. купить дисконтную карту (D), позволяющую покупать первый товар со скидкой 50%. Построить множество потребительских возможностей графически и алгебраически. Найти оптимальный выбор потребителя с функцией полезности  $u = 2x^3y$ .

**Вариант 1.**  $p_x = 50, p_y = 25, M = 2000, D = 500.$

**Вариант 2.**  $p_x = 100, p_y = 50, M = 2000, D = 1000.$



**Задача 2.** Потребитель тратит на 2 товара \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ ценами  $p_x = \underline{\quad}$  и  $p_y = \underline{\quad}$  сумму  $M = \underline{\quad}$ . При этом небольшое количество товара  $x_{\max} = \underline{\quad}$  можно приобрести по льготной цене  $p_{x1} = \underline{\quad}$ . Построить множество потребительских возможностей графически и алгебраически. Найти оптимальный выбор потребителя с функцией полезности  $u = 5xy^2$ .

**Вариант 1.**  $p_x = 2, p_y = 1, M = 15, x_{\max} = 2, p_{x1} = 0,5$ .

**Вариант 2.**  $p_x = 10, p_y = 20, M = 100, x_{\max} = 5, p_{x1} = 8$ .

### Контрольная работа 9

**Задача 1.** Потребитель тратит на 2 товара \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ ценами  $p_x = \underline{\quad}$  и  $p_y = \underline{\quad}$  сумму  $M = \underline{\quad}$ . При этом, начиная с некоторого объема  $x_{\min} = \underline{\quad}$ , товар можно приобретать по оптовой цене  $p_{x1} = \underline{\quad}$ . Построить множество потребительских возможностей графически и алгебраически. Найти оптимальный выбор потребителя с функцией полезности  $u = 2xy$ .

**Вариант 1.**  $p_x = 300, p_y = 250, M = 6000, x_{\min} = 25, p_{x1} = 200$ .

**Вариант 2.**  $p_x = 100, p_y = 50, M = 3000, x_{\min} = 20, p_{x1} = 75$ .

**Задача 2.** Потребитель тратит на 2 товара \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ ценами  $p_x = \underline{\quad}$  и  $p_y = \underline{\quad}$  сумму  $M = \underline{\quad}$ . Цена первого товара снижается до уровня  $p_{x1} = \underline{\quad}$ . Найти оптимальный выбор потребителя с функцией полезности  $u = xy$  в первоначальной и новой ситуации. Найти прямые и перекрестные эффекты дохода и замещения по Слуцкому и Хиксу.

**Вариант 1.**  $p_x = 50, p_y = 40, M = 5000, p_{x1} = 30$ .

**Вариант 2.**  $p_x = 150, p_y = 50, M = 2000, p_{x1} = 100$ .

### Контрольная работа 10

**Задача 1.** Потребитель с функцией полезности  $u = x^\alpha y^\beta$  ( $\alpha = \underline{\quad}, \beta = \underline{\quad}$ , при этом  $\alpha \neq \beta$ ) тратит на два товара ценами  $p_x = \underline{\quad}$  и  $p_y = \underline{\quad}$  сумму  $M = \underline{\quad}$ . Цена первого товара снижается до уровня  $p_{x1} = \underline{\quad}$ .

1) Найти оптимальный выбор потребителя в первоначальной и новой ситуации.

2) Найти компенсирующую и эквивалентную вариацию.

3) Найти изменение потребительского излишка.

**Вариант 1.**  $p_x = 150, p_y = 60, M = 900, p_{x1} = 100, \alpha = 2, \beta = 1$ .

**Вариант 2.**  $p_x = 25, p_y = 50, M = 3000, p_{x1} = 20, \alpha = 1, \beta = 2$ .

### Тема 3 «Теория фирмы»

### Контрольная работа 11

**Задача 1.** Цена капитала и труда, использующихся в производстве продукции в количестве  $q = K^\alpha L^\beta$ , где  $\alpha = \underline{\quad}, \beta = \underline{\quad}$ , составляет  $r = \underline{\quad}$  и  $w = \underline{\quad}$ . Найти оптимальное использование факторов и величину издержек для выпуска продукции в количестве  $q = \underline{\quad}$ . Дополнительное условие:  $\alpha \neq \beta$ .

**Вариант 1.**  $r = 10, w = 10, q = 500, \alpha = 2, \beta = 1$ .

**Вариант 2.**  $r = 40, w = 20, q = 1000, \alpha = 2, \beta = 4$ .

**Задача 2.** Монополист, производящий продукцию с издержками  $TC = dq^2 + cq + f$ , продает ее на рынке со спросом  $p = a - bq$ . Здесь  $a, b, c, d, f > 0$  – самостоятельно заданные коэффициенты.

1) Найти оптимальную цену и объем производства монополиста.

2) Что произойдет, если на внешнем рынке можно продать неограниченное количество продукции по цене  $p_2 = \underline{\quad} \in (c; a)$ .

**Вариант 1.**  $a = 100, b = 0,5, d = 0,1, c = 40, f = 500, p_2 = 60$ .

**Вариант 2.**  $a = 200, b = 1,5, d = 0,2, c = 50, f = 200, p_2 = 150$ .

## Контрольная работа 12

**Задача 1.** Фирма производит товар с издержками  $TC_1 = dq^2 + cq + f$  и продает ее на рынке со спросом  $q = a - bp$ .

1) Найти оптимальный объем производства и соответствующую цену.

2) Что произойдет, если у фирмы появится возможность приобрести в дополнение к первой вторую линию с издержками  $TC_2 = d_2q^2 + c_2q$ ? Будет ли фирма ее покупать? Каким станет выпуск на каждой из линий? Что станет с ценой?

3) Какую сумму готов заплатить производитель за вторую линию?

Дополнительное обязательное (!) условие:  $c_2 > c$ ,  $d_2 < d$ .

**Вариант 1.**  $a = 10$ ,  $b = 0,25$ ,  $d = 4$ ,  $c = 10$ ,  $f = 30$ ,  $d_2 = 2$ ,  $c_2 = 12$ .

**Вариант 2.**  $a = 20$ ,  $b = 0,5$ ,  $d = 2$ ,  $c = 5$ ,  $f = 20$ ,  $d_2 = 1$ ,  $c_2 = 6$ .

## Контрольная работа 13

**Задача 1.** Спрос в дуополии задан функцией  $Q = a - bp$ , а суммарные издержки имеют вид  $TC_1 = f_1 + c_1q_1$  и  $TC_2 = f_2 + c_2q_2$  (коэффициенты  $a, b, c_1, c_2, f_1, f_2 > 0$  заданы самостоятельно). Найти равновесие в модели Штакельберга и в модели «Борьба за лидерство».

**Вариант 1.**  $a = 110$ ,  $b = 2$ ,  $c_1 = 35$ ,  $c_2 = 30$ ,  $f_1 = 100$ ,  $f_2 = 200$ .

**Вариант 2.**  $a = 200$ ,  $b = 1$ ,  $c_1 = 50$ ,  $c_2 = 40$ ,  $f_1 = 150$ ,  $f_2 = 100$ .

**Задача 2.** Спрос в дуополии задан линейной функцией  $Q = a - bp$ , где  $a, b > 0$ . Производство обеспечивают 2 фирмы, производящие продукцию с издержками  $c > 0$ . Производственные мощности равны  $K_1 < K_2$ . Фирмы работают в условиях модели Эджворта. Отыскать критическую цену, при которой происходит переключение стратегий для случая эффективного рационирования.

**Вариант 1.**  $a = 10$ ,  $b = 0,5$ ,  $c = 12$ ,  $K_1 = 2$ ,  $K_2 = 3,5$ .

**Вариант 2.**  $a = 50$ ,  $b = 2$ ,  $c = 15$ ,  $K_1 = 3$ ,  $K_2 = 4$ .

## Контрольная работа 14

**Задача 1.** На рынке однородного товара со спросом  $Q = a - bp$  действует устанавливающий цену лидер, характеризующийся низкими издержками  $TC_0 = d_0q^2 + c_0q + f_0$ , и  $n$  фирм конкурентного окружения, чьи издержки производства равны  $TC_1 = d_1q^2 + c_1q + f_1$ . Какую цену установит лидер с целью максимизации прибыли? Какими будут объемы поставок лидера и конкурентов, цены на рынке, прибыли производителей?

**Вариант 1.**  $a = 100$ ,  $b = 2$ ,  $d_0 = 1$ ,  $c_0 = 10$ ,  $f_0 = 30$ ,  $d_1 = 3$ ,  $c_1 = 12$ ,  $f_1 = 35$ ,  $n = 7$ .

**Вариант 2.**  $a = 200$ ,  $b = 5$ ,  $d_0 = 2$ ,  $c_0 = 10$ ,  $f_0 = 20$ ,  $d_1 = 4$ ,  $c_1 = 13$ ,  $f_1 = 30$ ,  $n = 5$ .

**Задача 2.** На рынке однородного товара со спросом  $Q = a - bp$  действует единственный производитель с издержками  $c$ . На рынок пытается войти небольшой конкурент с такими же издержками, предлагающий продавать объем  $q_2$  по цене  $p_2$ . Определить поведение лидера в условиях модели Джелмана-Сэлопа со случайным и эффективным рационированием.

**Вариант 1.**  $a = 1650$ ,  $b = 20$ ,  $c = 30$ ,  $q_2 = 448$ ,  $p_2 = 38$ .

**Вариант 2.**  $a = 500$ ,  $b = 4$ ,  $c = 10$ ,  $q_2 = 100$ ,  $p_2 = 35$ .

**Ключи (ответы) на задания контрольной работы:**

## Контрольная работа 1

**Задача 1.**

**Вариант 1.** Выручка снизилась на 6,5 %.

**Вариант 2.** Выручка повысилась на 8 %.

## **Задача 2.**

**Вариант 1.** 1620 рублей.

**Вариант 2.** 216 рублей.

## **Контрольная работа 2**

### **Задача 1.**

**Вариант 1.** 1) Точка равновесия:  $p = 41,7$ ,  $q = 16,7$ . 2) При цене 25 руб. выручка будет максимальной. 3) Новая точка равновесия:  $p = 43,1$ ,  $q = 17,9$ .

**Вариант 2.** 1) Точка равновесия:  $p = 45,5$ ,  $q = 27,3$ . 2) При цене 25 руб. выручка будет максимальной. 3) Новая точка равновесия:  $p = 46,6$ ,  $q = 26,4$ .

## **Контрольная работа 3**

### **Задача 1.**

**Вариант 1.** Объем продаж составит 1750, или вырастет на 750 единиц.

**Вариант 2.** Объем продаж составит 2200, или вырастет на 200 единиц.

### **Задача 2.**

**Вариант 1.** Он должен снизить цену на 44,44 %.

**Вариант 2.** Он должен снизить цену на 30,36 %.

## **Контрольная работа 4**

### **Задача 1.**

**Вариант 1.** Точка равновесия:  $q^* = 64,29$ ,  $p^* = 78,57$ .  $p_1 = 83,33$ ,  $q_2 = 83,33$ ,  $p_2 = 72,22$ ,  $q_3 = 38,89$ ,  $p_3 = 87,04$ . Процесс расходящийся.

**Вариант 2.** Точка равновесия:  $q^* = 157,14$ ,  $p^* = 85,71$ .  $p_1 = 100$ ,  $q_2 = 200$ ,  $p_2 = 75$ ,  $q_3 = 125$ ,  $p_3 = 93,75$ . Процесс сходящийся.

### **Задача 2.**

**Вариант 1.**  $p = 90$ , излишек потребителя 150, излишек производителя 712,5, мертвые потери 342,86.

**Вариант 2.**  $p = 120$ , излишек потребителя 50, излишек производителя 1666,66, мертвые потери 5485,71.

## **Контрольная работа 5**

### **Задача 1.**

**Вариант 1.** Равновесная цена 41,67, равновесный объем продаж 16,67.  $p = 45$ , эластичность спроса -9, эластичность предложения 6.

**Вариант 2.** Равновесная цена 45,46, равновесный объем продаж 27,27.  $p = 47$ , эластичность спроса -15,67, эластичность предложения 6,71.

### **Задача 2.**

**Вариант 1.** Множество потребительских возможностей:  $x = 200$ ,  $y = 333,33$ . Оптимальный выбор при функции полезности  $u_1$ :  $x = 200$ ,  $y = 0$ . Оптимальный выбор при функции полезности  $u_2$ :  $x = 50$ ,  $y = 250$ .

**Вариант 2.** Множество потребительских возможностей:  $x = 50$ ,  $y = 62,5$ . Оптимальный выбор при функции полезности  $u_1$ :  $x = 50$ ,  $y = 0$ . Оптимальный выбор при функции полезности  $u_2$ :  $x = 12,5$ ,  $y = 46,875$ .

## **Контрольная работа 6**

### **Задача 1.**

**Вариант 1.** Средние издержки увеличатся на 0,04.

**Вариант 2.** Средние издержки увеличатся на 0,05.

## Задача 2.

**Вариант 1.** Оптимальный объем производства 24, при цене выше 109,44 фирма будет получать прибыль, при цене ниже 109,44 будет нести убытки, при цене ниже 20 фирме выгоднее закрыться.

**Вариант 2.** Оптимальный объем производства 16,75, при цене выше 184,92 фирма будет получать прибыль, при цене ниже 184,92 будет нести убытки, при цене ниже 30 фирме выгоднее закрыться.

## Контрольная работа 7

Спрос на рынке дуополии задан линейной функцией  $Q = a - bp$ , где  $a, b > 0$  – заданные самостоятельно коэффициенты, а суммарные издержки заданы функциями  $ТС_1 = f_1 + c_1q_1$  и  $ТС_2 = f_2 + c_2q_2$  (все коэффициенты также положительны и заданы самостоятельно). Найти равновесие Курно.

**Вариант 1.**  $q_1 = 66, q_2 = 62, Q = 128, p = 36, \Pi_1 = 2078, \Pi_2 = 1772$ .

**Вариант 2.**  $q_1 = 98,67, q_2 = 94,67, Q = 193,33, p = 26,67, \Pi_1 = 2233,78, \Pi_2 = 2070,44$ .

## Тема 2 «Теория потребительского поведения»

### Контрольная работа 1

#### Задача 1.

**Вариант 1.** Без дисконтной карты:  $x = 30, y = 20, u = 1080000$ . С дисконтной картой:  $x = 45, y = 15, u = 2733750$ . Оптимальный выбор – купить дисконтную карту.

**Вариант 2.** Без дисконтной карты:  $x = 15, y = 10, u = 67500$ . С дисконтной картой:  $x = 15, y = 5, u = 33750$ . Оптимальный выбор – не покупать дисконтную карту.

#### Задача 2.

**Вариант 1.** Покупка товара  $x$  по льготной цене:  $x = 2, y = 14, u = 1960$ . Покупка товара  $x$  по рыночной цене:  $x = 3, y = 12, u = 2160$ . Оптимальный выбор – покупать по рыночной цене.

**Вариант 2.** Покупка товара  $x$  по льготной цене:  $x = 4,167, y = 3,333, u = 231,5$ . Покупка товара  $x$  по рыночной цене:  $x = 5, y = 3, u = 225$ . Оптимальный выбор – покупать по льготной цене.

### Контрольная работа 2

#### Задача 1.

**Вариант 1.** Покупка товара  $x$  без оптовой скидки:  $x = 10, y = 12, u = 240$ . Покупка товара  $x$  по оптовой скидке:  $x = 25, y = 4, u = 200$ . Выгодно не использовать оптовую скидку.

**Вариант 2.** Покупка товара  $x$  без оптовой скидки:  $x = 15, y = 30, u = 900$ . Покупка товара  $x$  по оптовой скидке:  $x = 20, y = 30, u = 1200$ . Выгодно использовать оптовую скидку.

#### Задача 2.

**Вариант 1.** Выбор в первоначальной ситуации:  $x = 50, y = 62,5$ . Выбор в новой ситуации:  $x = 83,333, y = 62,5$ . Точка Слуцкого:  $x = 66,667, y = 50$ . Прямые эффекты по Слуцкому: замещения 16,667, дохода 16,667. Перекрестные эффекты по Слуцкому: замещения -12,5, дохода 12,5. Точка Хикса:  $x = 64,55, y = 48,41$ . Прямые эффекты по Хиксу: замещения 14,55, дохода 18,78. Перекрестные эффекты по Хиксу: замещения -14,09, дохода 14,09.

**Вариант 2.** Выбор в первоначальной ситуации:  $x = 6,667, y = 20$ . Выбор в новой ситуации:  $x = 10, y = 20$ . Точка Слуцкого:  $x = 8,333, y = 16,667$ . Прямые эффекты по Слуцкому: замещения 1,667, дохода 1,667. Перекрестные эффекты по Слуцкому: замещения -3,333, дохода 3,333. Точка Хикса:  $x = 8,16, y = 16,33$ . Прямые эффекты по

Хиксу: замещения 1,5, дохода 1,84. Перекрестные эффекты по Хиксу: замещения -3,67, дохода 3,67.

### **Контрольная работа 3**

#### **Задача 1.**

**Вариант 1.** Выбор в первоначальной ситуации:  $x = 4$ ,  $y = 5$ ,  $u = 80$ . Выбор в новой ситуации:  $x = 6$ ,  $y = 5$ ,  $u = 180$ . Компенсирующая вариация равна -213,17. Эквивалентная вариация равна 279,33. Изменение потребительского излишка равно 243,28.

**Вариант 2.** Выбор в первоначальной ситуации:  $x = 40$ ,  $y = 40$ ,  $u = 64000$ . Выбор в новой ситуации:  $x = 50$ ,  $y = 40$ ,  $u = 80000$ . Компенсирующая вариация равна -215,05. Эквивалентная вариация равна 231,65. Изменение потребительского излишка равно 223,14.

### Тема 3 «Теория фирмы»

### **Контрольная работа 4**

#### **Задача 1.**

**Вариант 1.**  $K = 10$ ,  $L = 5$ ,  $TC = 150$ .

**Вариант 2.**  $K = 1,255$ ,  $L = 5,02$ ,  $TC = 150,6$ .

#### **Задача 2.**

**Вариант 1.** 1)  $p = 75$ ,  $q = 50$ . 2)  $q_1 = 40$ ,  $q_2 = 60$ ,  $Q = 100$ ,  $p_1 = 80$ .

**Вариант 2.** 1)  $p = 44,12$ ,  $q = 133,8$ . 2)  $q_1 = 16,67$ ,  $q_2 = 233,33$ ,  $Q = 250$ ,  $p_1 = 175$ .

### **Контрольная работа 5**

#### **Задача 1.**

**Вариант 1.** 1)  $q = 1,875$ ,  $p = 32,5$ . 2) На первой линии  $q = 0,5$ , на второй линии  $q = 1,833$ ;  $p = 30,67$ . Общая прибыль без второй линии равна -1,875, а со второй линией 6,833. Фирма будет покупать вторую линию. 3) За вторую линию производитель готов заплатить 8,708.

**Вариант 2.** 1)  $q = 4,375$ ,  $p = 31,25$ . 2) На первой линии  $q = 0,5$ , на второй линии  $q = 5,167$ ;  $p = 28,67$ . Общая прибыль без второй линии равна 56,563, а со второй линией 81,75. Фирма будет покупать вторую линию. 3) За вторую линию производитель готов заплатить 25,188.

### **Контрольная работа 6**

#### **Задача 1.**

**Вариант 1.** В модели Штакельберга  $q_1 = 15$ ,  $q_2 = 17,5$ ,  $Q = 32,5$ ,  $p = 40$ . В модели «Борьба за лидерство»  $q_1 = 8$ ,  $q_2 = 28$ ,  $Q = 36$ ,  $p = 37$ .

**Вариант 2.** В модели Штакельберга  $q_1 = 70$ ,  $q_2 = 45$ ,  $Q = 115$ ,  $p = 85$ . В модели «Борьба за лидерство»  $q_1 = 52$ ,  $q_2 = 72$ ,  $Q = 124$ ,  $p = 76$ .

#### **Задача 2.**

**Вариант 1.** Критическая цена равна 12,06.

**Вариант 2.** Критическая цена равна 25,67.

### **Контрольная работа 7**

#### **Задача 1.**

**Вариант 1.** Цена 32,88, объем продаж лидера 9,88, объем продаж каждой из фирм конкурентного окружения 3,48, общий объем продаж 34,24, прибыль лидера 98,44, прибыль каждого из конкурентов 1,33.

**Вариант 2.** Цена 35,9, объем продаж лидера 6,199, объем продаж каждой из фирм конкурентного окружения 2,862, общий объем продаж 20,51, прибыль лидера 63,69, прибыль каждого из конкурентов 2,77.

**Задача 2.**

**Вариант 1.** Прибыль лидера в исходном случае 7120, с появлением конкурента при случайном рациионировании 6844,17 (закрыть вход для конкурента), при эффективном рациионировании 4530,05 (закрыть вход для конкурента).

**Вариант 2.** Прибыль лидера в исходном случае 9000, с появлением конкурента при случайном рациионировании 9551,39 (впустить конкурента), при эффективном рациионировании 8100 (закрыть вход для конкурента).

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент верно решил все задачи контрольной работы, подробно показал и обосновал ход решения, арифметических ошибок нет	100-86
базовый	Студент в целом верно решил задачи контрольной работы, правильно показал ход решения, однако допущены незначительные арифметические ошибки, или показатели неправильно округлены	85-76
пороговый	Студент в основном решил задачи контрольной работы, однако некоторые показатели рассчитал неправильно, либо не везде подробно показал ход решения	75-61
уровень не достигнут	Студент не решил или неправильно решил задачи контрольной работы, либо решил их лишь частично, не показал и не обосновал ход решения	60-0

### 3. Примерные темы докладов

Цель(и)

- изучить основные аспекты микроэкономики, исследуемые учёными;
- выявить вклад молодых исследователей – лауреатов медали Кларка – в развитие микроэкономики и смежных с ней областей;
- показать взаимосвязь микроэкономики и других общественных наук.

Тема 1. Пол Самуэльсон – экономическая теория (1947)

Тема 2. Кеннет Боулдинг – общая теория систем (1949)

Тема 3. Милтон Фридман – монетаризм (1951)

Тема 4. Джеймс Тобин – финансовые рынки (1955)

Тема 5. Кеннет Эрроу – коллективный выбор, общее равновесие (1957)

Тема 6. Лоуренс Клейн – экономические колебания (1959)

Тема 7. Роберт Солоу – модели экономического роста (1961)

Тема 8. Хендрик Хаутаккер – потребительский спрос, выявленные предпочтения (1963)

Тема 9. Цви Грилихес – экономика технологических изменений (1965).

Тема 10. Гэри Беккер – нерыночное человеческое поведение (1967)

Тема 11. Марк Нерлов – теоретический и эмпирический анализ производства (1969)

Тема 12. Дэйл Йоргенсон – теория инвестиций (1971)

Тема 13. Франклин Фишер – эконометрика (1973)

Тема 14. Дэниел МакФадден – теория дискретного выбора (1975)

Тема 15. Мартин Фельдстейн – социальное страхование, экономика здравоохранения (1977)

Тема 16. Джозеф Стиглиц – асимметрия информации, организация рынков (1979)

Тема 17. Майкл Спенс – асимметрия информации, организация рынков (1981)

Тема 18. Джеймс Хекман – теория дискретного выбора (1983)

Тема 19. Джерри Хаусман – тест Хаусмана (1985)

Тема 20. Сэнфорд Гроссман – институциональная экономика, контракты (1987)

Тема 21. Дэвид Крепс – теория игр, корпоративная культура, микроэкономика (1989)

Тема 22. Пол Кругман – пространственная экономика (1991)

Тема 23. Лоуренс Саммерс – финансовые рынки, мин. финансов США, главный экономист WB (1993)

Тема 24. Дэвид Кард – экономика труда, индексация зарплат (1995)

Тема 25. Кевин Мерфи – теория рационального привыкания, бонусы топ-менеджменту (1997)

Тема 26. Андрей Шлейфер – корпоративные финансы, политическая экономика, переходная экономика (1999)

Тема 27. Мэттью Рабин – психология в экономике, поведенческая экономика (2001)

Тема 28. Стивен Левитт – экономика преступности, фрикционная экономика (2003)

Тема 29. Дарон Асемоглу – институты, политическая экономика, технологическое развитие и рост (2005)

Тема 30. Сьюзан Эти – анализ причин и следствия, экономика информации, аукционы (2007)

Тема 31. Эммануэль Саез – оптимальное налогообложение, неравенство доходов (2009)

Тема 32. Эстер Дуфло – экономика образования и медицины, полевые эксперименты, эконометрика (2010)

Тема 33. Джонатан Левин – теория рынков, динамические игры, экономика преступности (2011)

Тема 34. Эми Финкельштейн – государственные финансы, экономика здравоохранения, микроэконометрика (2012)

Тема 35. Радж Четти – экономика образования, мобильность, регулирование безработицы (2013)

Тема 36. Мэтью Гентцков – экономика СМИ, политическая экономика, репутация (2014)

Тема 37. Роланд Фрайер – экономика преступности, дискриминация, экономика образования (2015)

Тема 38. Юлий Санников – модели финансовых рынков в непрерывном времени, теория игр (2016)

Тема 39. Дейв Дональдсон – международная торговля, барьеры, экономика окружающей среды (2017)

Тема 40. Параг Патхак – теория игр, экономика образования (2018)

Тема 41. Эми Намакура – макроэкономическая статистика, эмпирические методы в макроэкономике (2019)

Тема 42. Мелисса Делл – экономическая история, экономика и институты развития (2020)

Тема 43. Исайя Смит Эндрюс – эконометрика, экономическая статистика, качество исследований (2021)

Тема 44. Олег Иццоки – международные финансы, международная торговля (2022)

#### Требования к содержанию и структуре докладов

Доклад представляет собой краткое изложение биографии выбранного студентом лауреата медали Джона Бейтса Кларка (в скобках к каждой теме указан год присуждения медали Кларка соответствующему ученому), его вклада в науку. Особое внимание следует уделить именно тем научным достижениям, за которые была присуждена медаль Кларка. В докладе также следует показать предшественников и (если есть) последователей ученого, место его научных достижений в экономической науке, их применение в науке и на практике. Важно выразить и обосновать собственное мнение по поводу научных достижений и взглядов лауреата. Доклад защищается выступлением с обязательной презентацией. Количество и содержание слайдов – на усмотрение студента, но слайды не должны дублировать текст доклада, должны содержать иллюстративный материал, быть доступными и удобными для восприятия.

#### **Ключи (ответы) на выполненные письменные задания**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент полностью и подробно раскрыл основные вехи биографии лауреата и его научные достижения. Выражено и глубоко обосновано собственное мнение. Показан вклад лауреата медали Кларка в науку, взаимосвязь его взглядов и идей с идеями других ученых, применение его достижений в теории и на практике. Презентация полная, содержательная, хорошо оформлена. Ответы на вопросы полные, точные и аргументированные.	100-86
базовый	Студент раскрыл основные вехи биографии лауреата и его научные достижения. Выражено собственное мнение. Показан вклад лауреата медали Кларка в науку, взаимосвязь его взглядов и идей с идеями других ученых.	85-76



	Презентация содержательная, в целом хорошо оформлена, но имеются некоторые недочеты в содержании и оформлении. Ответы на вопросы полные, но не всегда глубоко аргументированные.	
пороговый	Студент раскрыл основные вехи биографии лауреата и его научные достижения. Собственное мнение слабо выражено. Вклад лауреата медали Кларка в науку, взаимосвязь его взглядов и идей с идеями других ученых, показаны поверхностно. Презентация содержательная, оформлена, но имеются существенные недочеты в содержании и оформлении. Ответы на вопросы даны, но неполные, слабо аргументированные.	75-61
уровень не достигнут	Студенту не удалось раскрыть в достаточной степени основные вехи биографии лауреата и его научные достижения. Собственное мнение не выражено. Вклад лауреата медали Кларка в науку, взаимосвязь его взглядов и идей с идеями других ученых, не показаны. Презентация не раскрывает содержание доклада или не оформлена. Студент не может ответить на вопросы или значительную их часть, либо ответы не аргументированы.	60-0

#### 4. Кейс-задачи

Задание (я):

**Задача 1.** Годовой спрос на настойку радости, себестоимость производства которой составляет 1 тыс. руб. за порцию, составляет  $(20 - 2p)$  млн. порций. Найти оптимальную цену, объем продаж и прибыль, которую при этом получит монополист-производитель. Готов ли монополист-производитель заплатить 8 млрд. руб. за рекламную кампанию, в результате которой спрос вырастет на 2 млн. порций? Какую максимальную цену монополист-производитель готов заплатить за такую рекламную кампанию?

**Задача 2.** На рынке настойки радости, спрос на которую составляет  $(20 - 2p)$  млн. порций в условиях количественной олигополии действуют две фирмы. Фирма «Бета» с издержками производства в 1 тыс. руб. за порцию максимизирует свою прибыль, ориентируясь на поставки конкурента. Более дальновидная фирма «Альфа» понимает, что своими поставками изменяет поведение конкурента и максимизирует свою прибыль с учетом этого. В то же время фирма «Альфа» производит продукцию с большими издержками и поэтому ее доля на рынке составляет меньше 50%. Оценить возможный размер издержек производства единицы продукции для фирмы «Альфа».

**Задача 3.** На рынке радости работают 2 фирмы «Оптимум» и «Пессимум», производящие продукцию с издержками 20 руб. за дольку. «Оптимум» оценивает спрос функцией  $Q = 100 - p$  (тыс. долек), а «Пессимум» – функцией  $Q = 80 - p$ , при этом считая, что конкурент оценивает спрос так же. Каковы будут ожидаемые объемы поставок в условиях количественной олигополии Курно?

**Задача 4.** На рынке радости со спросом  $Q = 100 - p$  (тыс. долек) работают 2 фирмы «Оптимум» и «Пессимум», производящие продукцию с издержками 20 руб. за дольку. Их производственные мощности составляют соответственно 50 и 54 тыс. долек. Фирмы, ведя стратегическое поведение, сравнивают, что выгоднее: снижать цену и завоевывать рынок, загружая все имеющиеся мощности, или устанавливать монопольную цену, работая на остаточном спросе. Отыскать критическую цену, при которой происходит переключение стратегий для случая случайного и эффективного рационирования (продукцию конкурента приобретают случайные покупатели или покупатели, наиболее ценящие продукт, спрос сдвигается пропорционально или параллельно).

**Задача 5.** В лесу проживает 80 зайцев, объединившихся в  $n$  фирм и производящих  $n$  разновидностей заячьего товара в условиях монополистической конкуренции, и 40 медведей, предоставляющих по одной медвежьей услуге в день по цене в один зеленый. Все жители леса обладают идентичными предпочтениями – 80% тратя на заячьи товары и 20% на медвежьи услуги. При этом полезность от приобретения  $n$  разновидностей заячьего товара задана функцией  $U = \sqrt{q_1} + \dots + \sqrt{q_n}$ . Для производства фирмой  $q$  единиц заячьего товара в день требуется нанять на работу  $l = 2q + 1$  зайцев, каждому из которых нужно платить зарплату  $w$ . Других издержек нет. Найти, сколько фирм-производителей разместится на таком рынке, их размер, объем производства, цену и уровень зарплат, сложившийся на рынке труда.

**Ключи (ответы) на кейс-задачу:**

**Задача 1.** Оптимальная цена 5,5 тыс. руб., объем продаж 9 млн. порций, прибыль 40,5 млрд. руб. В результате рекламной кампании прибыль возрастет до 50 млрд. руб. Поэтому монополист готов заплатить за рекламную кампанию максимально 9,5 млрд. руб.

**Задача 2.** Издержки производства настойки радости фирмой «Альфа» принадлежат интервалу от 2,5 до 5,5 тыс. руб.

**Задача 3.** «Оптимум» поставляет 30 тыс. долек счастья, а «Пессимум» – всего 20 тыс.

**Задача 4.** Критическая цена при случайном рациионировании равна 28 руб., а при эффективном – 23,4 руб.

**Задача 5.** Каждая из 40 фирм, разместившихся на рынке заячьего товара, состоит из 2 зайцев, производит по 0,5 единиц продукции в день, продает ее по цене 8 зеленых и платит зарплату 2 зеленых.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Задачи полностью верно решены, подробно приведен и обоснован ход решения, сделаны выводы, логических и арифметических ошибок нет	100-86
базовый	Задачи решены в целом верно, приведен и обоснован ход решения, логических ошибок нет, но имеются незначительные арифметические ошибки	85-76
пороговый	Задачи в основном решены, но ход решения приведен недостаточно полно, имеются ошибки в расчетах, студент затрудняется с формулированием выводов из своего решения	75-61
уровень не достигнут	Задачи полностью или частично не решены, либо решены неправильно, имеются ошибки в расчетах и в логике решения, сделаны неверные выводы	60-0

## **5. Дискуссия**

### **Темы для дискуссий:**

1. Экономика, как область деятельности и наука. Микроэкономика, как раздел экономики. Основные понятия и принципы экономики и микроэкономики.
2. Спрос и предложение. Цена и равновесная цена.
3. Эластичность спроса: понятие, виды, показатели и их расчет.
4. Понятие и функция полезности потребителя. Полезность и бюджетное ограничение. Множество потребительских возможностей.
5. Излишки потребителя и производителя: понятие, расчет, использование.
6. Множество производственных возможностей. Фирма, как субъект производства и рынка.
7. Издержки и их виды. Понятие, расчет и максимизация прибыли.
8. Виды рыночных структур и особенности их функционирования.
9. Особые виды предпочтений и бюджетных ограничений: сущность, практические примеры. Сильная и слабая аксиомы предпочтений: понятие, практические примеры. Точка Слуцкого и точка Хикса: понятие, расчет, применение.
10. Агрегирование, индексы цен и объемов: понятие, назначение, виды, расчет.
11. Экономика обмена: сущность равновесия Вальраса и его применение на практике. Компенсирующая и эквивалентная вариация: понятие, расчет, примеры.
12. Производственная функция и ее виды. Предельная норма замещения ресурсов. Изокоста, изокванта, изопрофита: понятие, назначение, примеры. Монополия: понятие, примеры, модели, максимизация прибыли. Индекс Лернера: экономический смысл, расчет, примеры.
13. Ценовая дискриминация: понятие, экономический смысл, виды, модели. Аукционы: сущность, виды, практические примеры, показатели, проблемы.
14. Многопродуктовая монополия: понятие, особенности, виды, максимизация прибыли. Пакетирование и связывание при реализации товаров: понятие, виды, примеры. Понятие естественной монополии, способы ее регулирования.
15. Олигополия: виды, модели, особенности, примеры. Особенности олигополии со сговором и основные модели.
16. Ценовая политика: сущность, виды, условия использования. Принятие решений в условиях неопределенности: понятие, особенности, примеры.
17. Монополистическая конкуренция: понятие, виды, особенности, модели, примеры. Гравитационная модель торговли: понятие, показатели, примеры применения.
18. Внешние эффекты: понятие, виды, оценка. Поведенческая экономика: понятие, особенности, примеры.

### **Требования к проведению дискуссий:**

Цель проведения тематических семинаров в форме дискуссий – более глубокое ознакомление студентов с дисциплиной, получение ими навыков не только решения количественных задач, но и качественной интерпретации результатов решения, микроэкономических моделей, умения применять показатели и модели на практике. Поэтому в ходе проведения дискуссий необходимо акцентировать внимание на интерпретации показателей, моделей, на их преимуществах и недостатках, на том, что с их помощью можно сделать, а что – нельзя, на примерах применений показателей и действия моделей, и т.д. Важно, чтобы студенты активно высказывали и обосновывали свою точку зрения, критически оценивали различные показатели, подходы, модели. В конце каждой дискуссии необходимо коллективно подвести общий итог обсуждения.

**Ключи (ответы) на дискуссию**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент активно участвовал в дискуссии, задавал вопросы и отвечал на них, вопросы представляли интерес и определенную сложность, ответы были полными и глубоко аргументированными, выражена своя точка зрения.	100-86
базовый	Студент активно участвовал в дискуссии, задавал вопросы и отвечал на них, вопросы представляли интерес, ответы были достаточно полными и аргументированными, но не всегда глубоко.	85-76
пороговый	Студент участвовал в дискуссии, но недостаточно активно, вопросы не представляли большого интереса, ответы были не всегда достаточно полными и аргументированными.	75-61
уровень не достигнут	Студент не принимал активного участия в дискуссии, вопросы носили формальный характер, студент не отвечал на вопросы преподавателя или других студентов, либо ответы были неправильными или поверхностными	60-0

### Ш. Промежуточная аттестация по дисциплине «Микроэкономика»

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Микроэкономика» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

#### Оценочные средства для промежуточного контроля (экзамен)

##### 1. Банк тестовых заданий

1. Оптимальный объем производства при заданных ценах лежит:
  - а) внутри множества производственных возможностей;
  - б) в любой точке на границе множества производственных возможностей;
  - в) в одной из угловых точек множества производственных возможностей;
  - г) правее и выше границы множества производственных возможностей
2. Если максимальные выпуски йогурта и кефира равны, соответственно, 100 и 125 тыс. л., то альтернативные издержки выпуска литра кефира равны:
  - а) 0,8;
  - б) 25;
  - в) 100;
  - г) 125
3. Микроэкономика изучает:
  - а) поведение социальных групп;
  - б) общественные институты;
  - в) причины роста экономики стран;
  - г) рынки товаров и факторов производства
4. Для нахождения равновесной цены необходимо приравнять:
  - а) выручку и издержки;
  - б) спрос и предложение;
  - в) экспорт и импорт;
  - г) доходы и расходы потребителей
5. Если фирма повысила цену на товар с 200 до 250 руб., то для возвращения к прежней цене она должна сделать скидку на:
  - а) 5 %;
  - б) 20 %;
  - в) 25 %;
  - г) 40 %
6. Если при росте цены на 30 % объем продаж упал на 10 %, то выручка:
  - а) упала на 20 %;
  - б) упала на 17 %;
  - в) выросла на 17 %;
  - г) выросла на 20 %
7. Если при росте выручки на 30 % издержки возросли на 10 %, то прибыль:
  - а) упала на 20 %;
  - б) выросла на 17 %;
  - в) выросла на 20 %;
  - г) нельзя сказать определенно
8. Спрос задан функцией  $q = 120 - 8p$ . Товар перестанут покупать при цене:
  - а) 8;
  - б) 15;
  - в) 120;
  - г) нет ограничений по цене
9. Спрос задан функцией  $q = 60 - 20p$ . Выручка максимальна при цене:
  - а) 1,5;
  - б) 3;

- в) 20;  
г) 40
10. Если на рынке возник избыток товара, производителю можно рекомендовать:  
а) закрыть фирму;  
б) понизить цену;  
в) повысить цену;  
г) увеличить объем выпуска
11. При появлении на рынке дешевой рабочей силы:  
а) цена и продажи упадут;  
б) цена и продажи возрастут;  
в) цена возрастет, продажи упадут;  
г) цена упадет, продажи возрастут
12. Рост цен при одновременном сокращении продаж может быть вызван:  
а) падением спроса;  
б) ростом спроса;  
в) падением предложения;  
г) ростом предложения
13. Ценовая эластичность спроса на помидоры равна  $-0,25$ . Если помидоры подешевели на 20%, то продажи:  
а) упали на 25 %;  
б) упали на 5 %;  
в) выросли на 5 %;  
г) выросли на 50 %
14. Предельные полезности от приобретения первых 5 единиц блага равны, соответственно, 10, 6, 3, 1 и 0. Полезность набора из 3 единиц блага равна:  
а) 6;  
б) 16;  
в) 19;  
г) 25
15. Потребитель тратит все деньги на относительно более дешевый товар в случае:  
а) независимых товаров;  
б) совершенных заменителей;  
в) слабых заменителей;  
г) совершенных дополняющих товаров
16. Для функции полезности  $u = xy^3$ , где  $x$  – количество чая,  $y$  – количество кофе, в случае оптимального выбора:  
а) кофе будет куплено втрое больше чая;  
б) количество купленного кофе – это количество купленного чая в кубе;  
в) расходы на чай составляют треть потребительского бюджета;  
г) расходы на чай составляют четверть потребительского бюджета
17. В микроэкономике долгосрочным называется период:  
а) свыше трех месяцев;  
б) свыше года;  
в) достаточный для изменения труда;  
г) достаточный для изменения всех факторов производства
18. Средние издержки – это издержки:  
а) средние по региону;  
б) средние по отрасли;  
в) на одну единицу продукции;  
г) на одного работника
19. Функция прибыли имеет вид:  $\Pi = -10q^2 + 300q - 3000$ , тогда оптимальный объем производства равен:

- а) 10;
- б) 15;
- в) 30;
- г) 50

20. Правило максимизации прибыли:

- а) предельные издержки равны нулю;
- б) предельные издержки равны средним издержкам;
- в) предельные издержки равны выручке;
- г) предельные издержки равны предельному доходу

21. По мере замещения капитала трудом предельный продукт капитала...

- а) ...и предельный продукт труда растут;
- б) ...и предельный продукт труда падают;
- в) ...падает, а предельный продукт труда растет;
- г) ...растет, а предельный продукт труда - падает

22. Цена, устанавливаемая монополистом на сегменте с более эластичным спросом, ниже, чем цена на сегменте с менее эластичным спросом:

- а) да;
- б) нет;
- в) это зависит от вида блага;
- г) это зависит от издержек монополиста

23. Блага, потребление которых уменьшается с ростом благосостояния потребителей – это блага:

- а) нормальные;
- б) обычные;
- в) высшей категории;
- г) низшей категории

24. Реакция потребителя на изменение цены блага, выражающаяся в изменении величины спроса на благо, которое вызвано изменением реального дохода потребителя – это:

- а) эффект масштаба;
- б) эффект замещения;
- в) эффект дохода;
- г) эффект домино

25. Когда цена товара увеличивается, эффект замещения показывает:

- а) снижение потребления всех товаров;
- б) снижение потребления данного товара;
- в) снижение потребления данного товара при росте потребления других товаров;
- г) снижение потребления данного товара при неизменном потреблении других товаров

26. Модель, в которой каждая компания устанавливает объем выпуска, исходя из объемов выпуска других компаний, это:

- а) модель Штакельберга;
- б) модель Форхаймера;
- в) модель Курно;
- г) модель Бертрана

27. Цена для фирмы-ценополучателя на рынке равна:

- а) предельному доходу;
- б) предельным издержкам;
- в) средним издержкам;
- г) цене конкурента

28. В случае растущей отдачи от переменного фактора природа производственного процесса такова, что каждая дополнительная единица переменного фактора дает \_\_\_ по сравнению с предыдущей единицей прирост совокупного продукта:



- а) меньший;
- б) нулевой;
- в) отрицательный;
- г) больший

29. Модель «борьба за лидерство» является одной из моделей, характеризующих:

- а) совершенную конкуренцию;
- б) монополистическую конкуренцию;
- в) олигополию;
- г) монополию

30. Монополия, издержки которой ниже, чем сумма издержек конкурирующих фирм, которые действовали бы вместо неё, называется:

- а) чистой;
- б) многопродуктовой;
- в) естественной;
- г) эффективной

31. Изменение дохода, который при новых ценах обеспечивает прежний уровень полезности, в сравнении с исходным доходом, называется:

- а) эквивалентной вариацией;
- б) потребительским излишком;
- в) излишком производителя;
- г) компенсирующей вариацией

32. Зависимость экспорта от ВВП стран и расстояния между ними описывается моделью, аналогичной:

- а) закону Бойля-Мариотта;
- б) закону всемирного тяготения;
- в) закону Ома;
- г) закону Гука

33. Модель, в которой фирмы ведут ценовую войну и в итоге продают продукцию по издержкам – это модель:

- а) Бертрана;
- б) Форхаймера;
- в) Хотеллинга;
- г) Штакельберга

34. Ценовая дискриминация 2-й степени означает, что;

- а) товар продается каждому потребителю по индивидуальной цене;
- б) товар продается со скидкой в определенный сезон;
- в) товар продается со скидкой определенному типу покупателей;
- г) товар продается со скидкой при покупке определенного объема этого товара

35. Полезность для двух независимых товаров характеризуется:

- а) линейной функцией;
- б) функцией Леонтьева;
- в) функцией Кобба-Дугласа;
- г) логарифмической функцией

36. Для двух товаров-заменителей перекрестная эластичность спроса на один товар по цене другого:

- а) меньше нуля;
- б) больше нуля;
- в) равна нулю;
- г) здесь нет однозначного ответа

37. Кривая Энгеля показывает зависимость между:

- а) ценой и объемом потребления;
- б) ценой и доходом;

в) доходом и объемом потребления;

г) доходом и досугом

38. Нормальными товарами считаются товары, для которых кривая доход-потребление имеет отрицательный наклон, т.е. с ростом дохода потребление уменьшается:

а) да;

б) нет, кривая имеет положительный наклон, т.е. с ростом дохода потребление увеличивается;

в) нет, с ростом дохода потребление одних нормальных товаров растет, а других – падает;

г) нет, это определение не имеет отношения к доходу и потреблению товаров

39. Аукцион Викри означает, что:

а) участники не знают ставок друг друга;

б) аукцион идет на понижение цены;

в) победитель платит минимальную цену;

г) победитель платит цену, названную вторым, следующим за ним участником

40. Изокванта – это:

а) множество сочетаний факторов производства, обеспечивающих одинаковые издержки;

б) множество сочетаний факторов производства, обеспечивающих одинаковую прибыль;

в) множество сочетаний факторов производства, обеспечивающих одинаковый выпуск;

г) множество сочетаний факторов производства, обеспечивающих одинаковую производительность этих факторов

**Ключи (ответы) к тестам:**

1в, 2а, 3г, 4б, 5б, 6в, 7г, 8б, 9а, 10б, 11г, 12в, 13в, 14в, 15б, 16г, 17г, 18в, 19б, 20г, 21г, 22а, 23г, 24в, 25в, 26в, 27б, 28г, 29в, 30в, 31г, 32б, 33а, 34г, 35в, 36б, 37в, 38б, 39г, 40в

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 34 или более вопросов теста.	100-86
базовый	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 28-33 вопросов теста.	85-76
пороговый	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 21-27 вопросов теста.	75-61
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 20 или менее вопросов теста.	60-0

**IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Микроэкономика»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточ- ная аттестация	
100-86	Повышенный	«отлично»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации по содержанию дисциплины, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения задач, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
85-76	Базовый	«хорошо»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить ее. Допускает единичные серьезные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
75-61	Пороговый	«удовлетво- рительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать ее)
60-0	Уровень не достигнут	«неудовлетво- рительно»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.



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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Макроэкономика»  
**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**  
магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского  
института (совместно с ПАО "Сбербанк")»  
**Форма подготовки заочная**

Владивосток  
2021

## Содержание

<b>I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Макроэкономика».....</b>	<b>3</b>
<b>II. Текущая аттестация по дисциплине «Макроэкономика».....</b>	<b>4</b>
<b>III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Макроэкономика».....</b>	<b>25</b>
<b>IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Макроэкономика» .....</b>	<b>29</b>

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины / модуля «Макроэкономика»**

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1.	Тема 1, 2, 3, 4, 5, 6,	ОПК-1.2	знает	Тестовые задания (ПР-1), решение задач разных типов (ПР-11)	Контрольная работа (ПР-2)
			умеет	Решение задач разных типов (ПР-11)	Контрольная работа (ПР-2)
			владеет	Тестовые задания (ПР-1), решение задач разных типов (ПР-11)	Контрольная работа (ПР-2)
2.	Тема 2, 4, 5, 6	ОПК-4.2	знает	Тестовые задания (ПР-1), решение задач разных типов (ПР-11)	Контрольная работа (ПР-2)
			умеет	Решение задач разных типов (ПР-11)	Контрольная работа (ПР-2)
			владеет	Тестовые задания (ПР-1), решение задач разных типов (ПР-11)	Контрольная работа (ПР-2)

## II. Текущая и промежуточная аттестация по дисциплине «Макроэкономика»

### Оценочные средства для текущего контроля

Формой оценки студентов для текущей аттестации являются задания для практических занятий.

#### Практическое занятие 1. Кругооборот продукта, доходов и расходов

##### Тесты

##### Верны ли следующие утверждения?

1. Если наблюдается дефицит государственного бюджета, то государство выступает кредитором на финансовом рынке.
2. Сбережения домохозяйств являются показателем запаса, так как их величина представляет собой сумму средств, накопленных домохозяйствами.
3. Если наблюдается дефицит торгового баланса, то иностранный сектор выступает кредитором на отечественном финансовом рынке.

##### Выберите единственный верный ответ

1. **Какое из тождеств в соответствии с моделью круговых потоков отражает формирование величины располагаемого личного дохода:**  
А)  $Y_d = Y - Tr + T_x$ ;  
Б)  $Y_d = Y + Tr - T_x$ ;  
В)  $Y_d = C + S + T_x$ ;  
Г)  $Y_d = Y + S - T_x$ .
2. **Дефицит государственного бюджета равен сумме:**  
А) излишка торгового баланса и превышения частных сбережений над инвестициями;  
Б) дефицита торгового баланса и превышения инвестиций над частными сбережениями;  
В) излишка торгового баланса и государственных сбережений;  
Г) сбережений иностранного сектора и превышения частных сбережений над инвестициями.
3. **К государственным трансфертам не относятся:**  
А) ежемесячные пособия на детей;  
Б) пособия по безработице;  
В) расходы государства на закупку компьютеров для государственных школ;  
Г) дотации малообеспеченным гражданам на приобретение лекарств.
4. **Что из перечисленного не относится к инъекциям в экономике:**

- А) проценты выплаченные государством домохозяйствам по государственным облигациям;
- Б) деньги потраченные семьей на покупку холодильника;
- В) деньги, заплаченные иностранным туристом в Москве за посещение Третьяковской галереи;
- Г) деньги, потраченные правительством на покупку оружия и боевой техники для нужд армии.

**5. Понятия сбережения и богатство соотносятся друг с другом следующим образом:**

- А) богатство – это поток, а сбережения – запас;
- Б) сбережения – это поток, а богатство – запас;
- В) и сбережения и богатство – это запас;
- Г) и сбережения и богатство – это поток.

**Задачи**

1. В экономике страны располагаемый доход равен 5000 млрд. долл., потребительские расходы 4200 млрд. долл., инвестиции 1100 млрд. долл., дефицит торгового баланса составляет 100 млрд. долл. **Определите сальдо государственного бюджета.**
2. **Определите величину чистого экспорта и национальных сбережений в экономике,** где совокупный доход равен 500 млрд. долл., потребительские расходы 350 млрд. долл., налоги за вычетом трансфертов 20 млрд. долл., инвестиционные расходы 150 млрд. долл. А дефицит госбюджета 120 млрд. долл.
3. В открытой экономике совокупный доход составляет 4000 млрд. долл., потребление 2600 млрд. долл., инвестиции 900 млрд. долл., государственные закупки 850 млрд. долл., чистые налоги 800 млрд. долл. **Определите величину частных, государственных, национальных сбережений и сбережений иностранцев.**
4. Известно, что совокупный доход равен 1000 млрд. долл., государственные закупки товаров и услуг 250 млрд. долл., потребительские расходы 500 млрд. долл., чистый экспорт 100 млрд. долл., дефицит госбюджета 40 млрд. долл. **Определите величину располагаемого дохода.**
5. Известно, что в экономике некоторой страны потребительские расходы домашних хозяйств составили 1500, а объем государственных закупок равнялся 400, чистые налоги были собраны в размере 600, величина чистого экспорта составила -100, при этом объем импорта был равен 400, а сумма изъятий за вычетом трансфертов в экономике оценивалась в 1300. Используя модель кругооборота, **определите величину совокупного дохода, величину национальных сбережений.**
6. Предположим, что в экономике совокупный выпуск равен 6000, потребление 4000, инвестиции 1200, чистые налоги 1100, профицит госбюджета 50, трансферты 200, экспорт 100, а косвенные налоги и субсидии отсутствуют. Предположим также отсутствие корпораций.
  - А. Какова величина располагаемого дохода и чистого экспорта?



- В. Каковы величины частных, государственных, национальных сбережений и сбережений иностранного сектора? Как в этой экономике финансируются инвестиции?
- С. Правительство выступает заемщиком или кредитором на финансовом рынке?
- Д. Какова величина чистых иностранных инвестиций? Наблюдается приток капитала в экономику страны или его отток? Страна выступает заемщиком или кредитором на мировом финансовом рынке?

## Практическое занятие 2 ВВП

### Тесты

#### Верны ли следующие утверждения?

- 1. Семья купила в прошлом году новую квартиру. Если они решат продать ее в этом году, ВВП страны увеличится.
- 2. При исчислении добавленной стоимости из выручки фирмы необходимо вычесть стоимость приобретённых материалов, но не следует вычитать затраты на заработную плату работникам фирмы.
- 3. Покупка ценных бумаг не включается в ВВП.
- 4. Если гражданин данной страны приобретает импортный товар, данная операция уменьшает ВВП на стоимость этого импортного товара.
- 5. Если стоимость основных фондов в этом году такая же, как и в прошлом, то валовые инвестиции в экономике в этом году равны нулю.

#### Выберите единственный верный ответ

##### 1. ВВП – это показатель:

- А) уровня цен проданных товаров и услуг;
- Б) общих расходов правительства и муниципальных органов;
- В) количества товаров и услуг, произведенных частным бизнесом;
- Г) рыночной стоимости внутреннего валового выпуска конечных товаров и услуг.

2. Работник хлебокомбината Фёдор получил 5 тыс. рублей заработной платы. В тот же день он потратил 50 рублей из этой суммы на покупку свежего хлеба производства того же самого хлебокомбината. **Как эти события будут отражены при подсчёте валового внутреннего продукта по методу доходов и по методу расходов?**

- А) И по методу доходов, и по методу расходов будет учтено 5050 руб.
- Б) И по методу доходов, и по методу расходов будет учтено 50 руб.
- В) По методу доходов будет учтено 5000 руб.; по методу расходов будет учтено 50 руб.
- Г) По методу доходов будет учтено 4950 руб.; по методу расходов будет учтено 50 руб.

**3. Согласно методу расчета ВВП по доходам, величину ВВП представляют в виде суммы слагаемых, в число которых не входит:**

А) импорт; Б) косвенные налоги; В) аренда; Г) амортизационные отчисления.

**4. Что из перечисленного не включается в ВВП России:**

- А) затраты на строительство нового завода;
- Б) стоимость экспортируемой российскими компаниями нефти;
- В) инвестиции в запасы российских фирм;
- Г) стипендии студентов.

**5. Что из перечисленного включается в ВВП России:**

- А) доход российских граждан, получаемый ими в США;
- Б) проценты по государственным облигациям;
- В) доходы, получаемые игроками на рынке ценных бумаг за счёт изменения курсовой стоимости акций;
- Г) расходы фирм на приобретение нового оборудования.

## **Задачи**

**1. Включаются ли в ВВП России следующие операции? Если да, то, при каких условиях, и какая часть стоимости.**

- 2. Покупка гражданином России иномарки
- 3. Приобретение иностранцем дома на территории России
- 4. Покупка фирмой новых компьютеров для работников
- 5. Приобретение стройматериалов строительной компанией
- 6. Приобретение полуфабрикатов домохозяйкой.

**7. Определите объем ВВП по следующим данным (в ден. ед.).** Импорт – 1200. Амортизация – 300. Экспорт – 1400. Зарплата и жалованье – 8100. Процент – 200. Рента – 500. Инвестиции – 200. Косвенные налоги на бизнес – 700. Прибыль – 1800. Дивиденды – 500.

**8. По следующим данным рассчитайте ВВП по доходам и по расходам (млрд. долларов).** Процент = 10; валовые инвестиции = 55; зарплата и жалованье = 218; прибыль корпораций = 113; косвенные налоги на бизнес = 22; рента = 20; налоги на прибыль корпораций = 50; чистый экспорт = 9; государственные закупки = 90; чистые инвестиции = 45; доходы собственников = 21; трансферты = 23; потребительские расходы = 260.

**9. Экономика характеризуется следующими показателями:** доходы собственников – 84; индивидуальные налоги – 25; прибыль корпораций – 157; государственные закупки товаров и услуг – 124; чистые инвестиции – 85; арендная плата – 28; процентные платежи

– 51; дивиденды – 63; стоимость потребленного капитала – 73; экспорт – 34; косвенные налоги на бизнес – 47; заработная плата – 365; налог на прибыль корпораций – ?; личные сбережения – ?; сальдо госбюджета – ?; нераспределенная прибыль корпораций – 27; трансфертные платежи – 52; импорт – 43; потребительские расходы – 532; валовые инвестиции – ?; чистый экспорт – ?; валовой внутренний продукт – ?. **Рассчитайте те показатели, где стоят знаки вопроса.**

10. В стране Морковин есть хозяйство по выращиванию моркови и компания, производящая морковный сок. Жители Морковин получают средства к существованию только от производства морковного сока. В 2010 году хозяйством было выращено 10 морковок, которые были проданы компании по производству морковного сока по 1 грошику за каждую морковь. Компания произвела 3 бутылки сока и продала их по цене 10 грошиков за бутылку, а также заплатила косвенный налог государству в размере 10 % (в итоге цена за бутылку составила 11 грошиков). Одну из этих трех бутылок приобрело само государство, на экспорт сок не поставлялся. Хозяйство выплатило зарплаты работникам на общую сумму 6 грошиков, а компания — на общую сумму 10 грошиков. Также компании по производству сока пришлось заплатить 4 грошика за новую импортную соковыжималку, так как старая пришла в негодность в результате ее использования в 2010 году. И компания, и хозяйство удержали 50 % своей прибыли, а остальное выплатили в качестве дивидендов домохозяйствам. После получения заработных плат и дивидендов домохозяйства заплатили государству прямой налог в размере 10 % от их общего дохода. Государство купило одну бутылку морковного сока. (Заметьте, что ни хозяйство, ни компания не платят никакого прямого налога на удерживаемую прибыль.)

- а) **Определите ВВП Морковин двумя способами: используя производственный метод (по добавленной стоимости) и метод конечного использования (по расходам).**
- б) **Определите дефицит (профицит) государственного бюджета Морковии.**

### **Практическое занятие 3. Общие вопросы теории экономического роста.**

#### **Тесты**

#### **Верны ли следующие утверждения?**

1. Темп экономического роста не зависит от инвестиций в человеческий капитал.
2. Если в течение трех десятков лет наблюдается ежегодное увеличение номинального ВВП страны, то это означает ситуацию экономического роста.
3. Инвестиции являются проциклической переменной, а совокупный объем выплат пособий по безработице – контрциклической переменной.
4. На фазе подъема фактический ВВП всегда превышает потенциальный ВВП.
5. Если в течение двух лет подряд ВВП растёт на 10% в год, то за два года он вырастет на 20%.
6. Увеличение производительности труда относится к экстенсивным факторам экономического роста.

#### **Выберите единственный верный ответ**

**1. Экономическим ростом можно считать:**

- А) увеличение номинального ВВП по сравнению с предыдущим годом;
- Б) увеличение реального ВВП по сравнению с предыдущим годом;
- В) увеличение номинального ВВП в течение 10 лет подряд;
- Г) нет верного ответа.

**2. Какое понятие из перечисленных не относится к фазам экономического цикла:**

- А) инфляция; Б) рецессия; В) спад; Г) оживление.

**3. Какое явление соответствует фазе экономического подъема:**

- А) снижение инвестиций в основной капитал;
- Б) сокращение налоговых поступлений;
- В) увеличение доходов;
- Г) рост объема пособий по безработице.

**4. Во время циклического подъема:**

- А) фактический ВВП растет, а потенциальный остается без изменения;
- Б) потенциальный ВВП растет, а фактический остается без изменения;
- В) растет и фактический, и потенциальный ВВП;
- Г) фактический ВВП растет, а потенциальный может расти, уменьшаться или оставаться без изменения.

**5. В экономике страны Ордории ВВП рос на 5% ежегодно на протяжении 20 лет, а затем на 7% ежегодно еще в течение 20 лет. В экономике страны Хаотии ВВП рос то на 5%, то на 7% ежегодно (с чередованием точно через раз) в течение 40 лет. В результате этих процессов:**

- А) ВВП Ордории вырос в большей степени, чем в Хаотии;
- Б) ВВП Хаотии вырос в большей степени, чем в Ордории;
- В) ВВП Ордории вырос в большей степени, чем в Хаотии, если темп роста в Хаотии в первый год был равен 5%;
- Г) ВВП Хаотии вырос в большей степени, чем в Ордории, если темп роста в Хаотии в первый год был равен 7%;
- Д) ВВП обеих стран увеличились в равное количество раз.

## Задачи

1. ВВП некоторой страны в течение последних семи лет рос на 4% каждый год. **На сколько процентов вырос ВВП страны в целом за семь лет?**

2. ВВП страны А сейчас составляет 1000 ед. и растет с темпом 1% в год, а ВВП страны Б равен 950 ед., но растет с темпом 3% в год. **Через сколько лет ВВП страны Б станет больше ВВП страны А?**

3. Если ВВП снижается с постоянным темпом 5% в год, **то через сколько лет произойдет снижение его размера в 8 раз?**

4. Объем ВВП в каждом нечетном году увеличивается на 3%, а в каждом четном снижается на 2%. **Примерно на сколько процентов изменится объем ВВП через 70 лет, согласно «правилу величины 70»?**

5. В программном документе правящей партии страны Тугриндии (национальная валюта – тугр) должно было быть написано: поддерживать ежегодный темп прироста реального ВВП страны на уровне 10% и за 20 лет обеспечить его утроение к размеру государственного долга. Однако по невнимательности секретарши напечатано оказалось иное: обеспечивать ежегодный прирост реального ВВП страны на 10 млн тугров и за 20 лет обеспечить его утроение.

6. Как ни странно, задание, написанное секретаршей, удалось реализовать.

А) Рассчитайте темп прироста реального ВВП страны за 13-й год.

Б) Рассчитайте среднегодовой темп прироста реального ВВП страны за 20 лет.

В) Нарисуйте график изменения реального ВВП страны во времени.

Г) Нарисуйте график изменения реального ВВП страны во времени для первоначально предполагавшейся программы.

Д) Во сколько раз изменилось отношение ВВП к размеру государственного долга в ходе реализации ошибочной программы? Предполагаем, что долг при ошибочной программе изменялся так же, как должен был бы изменяться при правильной.

Е) Удалось ли правительству обеспечить устойчивые долгосрочные темпы прироста реального ВВП?

## Практическое занятие 4. Модель Солоу.

**Задача 1. Определите остаток Солоу, если темпы экономического роста в стране составили 3% в год, темп роста численности населения был равен 1%, темп роста запаса капитала в экономике составил 2%, а эластичность выпуска по труду равнялась 0,7. О чем говорит величина остатка Солоу?**

**Задача 2. Модель Солоу для производственной функции Кобба-Дугласа.**

Рассмотрите модель Солоу с производственной функцией  $Y = K^\alpha (AL)^{1-\alpha}$ , в которой динамика технологии и населения задаются как  $\frac{\dot{A}}{A} = g$ ,  $\frac{\dot{L}}{L} = n$ , а правило накопления капитала имеет вид  $\dot{K} = sY - \delta K$ .

- 1) Характеризуется ли данная производственная функция постоянной отдачей от масштаба по труду и капиталу? Какая отдача от масштаба у данной производственной функции по труду, капиталу и технологии?
- 2) Запишите производственную функцию в интенсивной форме и основное уравнение динамики модели Солоу.
- 3) Найдите капиталовооруженность эффективного труда на траектории сбалансированного роста (ТСР). Проверьте, что в модели существует единственно глобально устойчивое стационарное состояние. Найдите выпуск и потребление в расчете на одного эффективного работника на ТСР.
- 4) Найдите капитал (K), выпуск (Y) и потребление (C) на ТСР, а также темпы их роста.
- 5) Найдите ставку процента  $r^*$  и заработную плату на единицу эффективного труда  $w_e^*$  на ТСР в предположении совершенной конкуренции на рынках труда и капитала.
- 6) Найдите уровень капиталовооруженности эффективного труда, соответствующий золотому правилу для данной производственной функции. Проиллюстрируйте полученный результат на основной диаграмме модели Солоу.
- 7) Какая норма сбережений требуется для достижения запаса капитала, соответствующего золотому правилу?

**Задача 3.** Производственная функция задана как:  $Y = K^{0.5}(AL)^{0.5}$ . Норма выбытия составляет 5% в год. Сбережения равны 24% ВВП. Население увеличивается с темпом 1% в год. Определите: а) **уровень капиталовооруженности, выпуска и потребления на одного занятого в устойчивом состоянии;** б) **уровень сбережений, выпуска и потребления в условиях, соответствующих «золотому правилу».** в) **как изменится ответ на пункты а и б если производственная функция задана как:  $Y = 1,5K^{0.5}L^{0.5}$ ?**

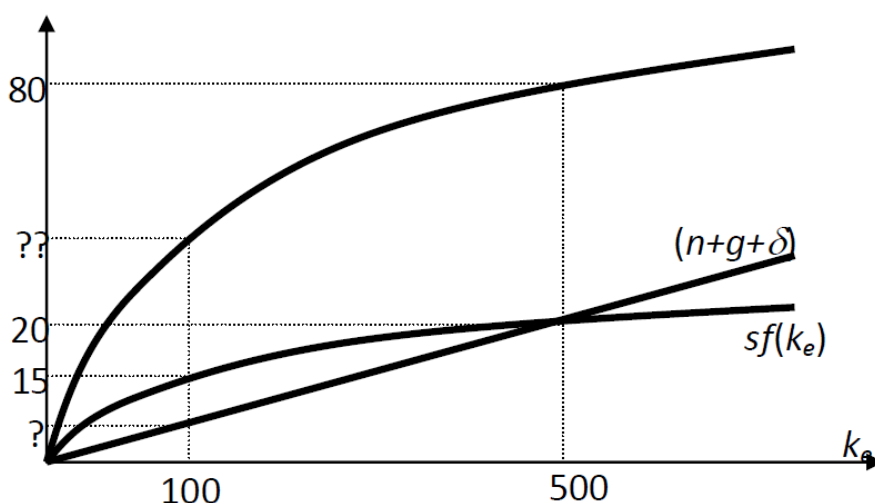
**Задача 4.** Производственная функция в модели Солоу представлена как  $y = k^{0.4}$ . Норма сбережений равна 0,3, норма выбытия равна 10%, темп роста населения составляет 2%, технологический прогресс отсутствует. При данных условиях найдите:

- а) **устойчивый уровень фондовооруженности, дохода и потребления в расчете на одного занятого в экономике;**
- б) **норму сбережения, доход и уровень потребления в расчете на одного занятого, если в экономике будут выполнены условия «золотого правила».**

**Задача 5.** Основная диаграмма модели Солоу.

$k_e$  – капитал на единицу эффективного труда (капиталовооруженность на единицу эффективного труда ( $K/AL$ ))

- По рисунку определите значение нормы сбережений.
- По рисунку определите темп прироста капиталовооруженности эффективного труда, если капиталовооруженность эффективного труда составляет 100.
- По рисунку определите выпуск в расчете на единицу эффективного труда, если капиталовооруженность составляет 100.
- По рисунку определите, какой объем инвестиций в расчете на единицу эффективного труда необходим для того, чтобы капиталовооруженность эффективного труда оставалась на постоянном уровне, равном 500.



- По рисунку определите фактический объем инвестиций, если население составляет 1 млн чел., параметр эффективности труда равен 200, а запас капитала составляет 100 млрд. рублей.
- По рисунку определите потребление в расчете на единицу эффективного труда, если капиталовооруженность эффективного труда составляет 100.
- По рисунку определите потребление на душу населения, если капиталовооруженность эффективного труда составляет 100, а параметр эффективности труда равен 5.
- Каково значение капиталовооруженности эффективного труда, соответствующее золотому правилу, если эластичность выпуска по труду составляет 0,75?
- По рисунку определите темп роста ВВП на траектории сбалансированного роста, если норма амортизации составляет 3%.

## Практическое занятие 5-6 Модель AD-AS

### Тесты

#### Верны ли следующие утверждения?

- Кривая совокупного спроса имеет отрицательный наклон в силу действия закона спроса: чем больше цена товара, тем меньше величина спроса на него.
- Эффект богатства – неценовой фактор, определяющий изменения совокупного спроса.

3. Если центральный банк увеличивает предложение денег, кривая совокупного спроса сдвигается влево.
4. Кривая совокупного предложения в классической модели горизонтальна.
5. Согласно классической модели, в экономике всегда существует полная занятость.
6. Ожидание роста инфляции может привести к росту совокупного спроса.

**Выберите единственный верный ответ**

**1. Эффект реального богатства объясняет отрицательный наклон кривой AD следующим образом:**

- А) рост уровня цен → рост реальных денежных запасов → рост спроса на деньги → рост ставки процента → снижение инвестиций → снижение величины совокупного спроса;
- Б) рост уровня цен → снижение уровня дохода → снижение потребительских расходов → снижение величины совокупного спроса;
- В) снижение уровня цен → рост реальных денежных запасов → рост потребительских расходов → рост величины совокупного спроса;
- Г) снижение уровня цен → рост реальных денежных запасов → рост потребительских расходов на покупку импортных товаров → рост импорта → рост чистого экспорта → рост величины совокупного спроса.

**2. Эффект Кейнса объясняет отрицательный наклон кривой AD следующим образом:**

- А) рост уровня цен → рост реальных денежных запасов → рост спроса на деньги → рост ставки процента → снижение инвестиций → снижение величины совокупного спроса;
- Б) снижение уровня цен → рост реального предложения денег → снижение ставки процента → рост инвестиций → рост величины совокупного спроса;
- В) рост уровня цен → снижение реальных денежных запасов → снижение спроса на деньги → снижение ставки процента → снижение инвестиций → снижение величины совокупного спроса;
- Г) снижение уровня цен → снижение спроса на деньги → снижение ставки процента → снижение курса валюты → рост чистого экспорта → рост величины совокупного спроса.

**3. Эффект импортных закупок объясняет отрицательный наклон кривой AD следующим образом:**

- А) снижение уровня цен → рост реальных денежных запасов → снижение расходов на импорт → рост чистого экспорта → рост величины совокупного спроса;
- Б) рост уровня цен → рост спроса на деньги → рост ставки процента → снижение курса валюты → снижение чистого экспорта → снижение величины совокупного спроса;



В) рост уровня цен → снижение курса валюты → относительное удешевление отечественных товаров и удорожание импортных → снижение чистого экспорта → снижение величины совокупного спроса;

Г) снижение уровня цен → относительное удорожание импортных товаров и удешевление отечественных → рост чистого экспорта → рост величины совокупного спроса.

#### 4. Какое из утверждений относительно кривой совокупного спроса (AD) неверно:

А) кривая AD всегда имеет отрицательный наклон;

Б) рост внутреннего уровня цен в стране относительно мирового сдвигает кривую AD влево;

В) увеличение размеров пособий по безработице сдвигает кривую AD вправо;

Г) изменение уровня цен не сдвигает кривую AD.

#### 5. Кривая совокупного спроса сдвинется влево, если уменьшается:

А) номинальная ставка процента;

Б) уровень безработицы;

В) избыточные производственные мощности;

Г) скорость обращения денег.

#### 6. Сдвиг кривой совокупного спроса не может отражать:

А) повышение уровня цен и реального объема ВВП одновременно;

Б) повышение уровня цен при отсутствии роста реального объема ВВП;

В) рост реального объема ВВП при отсутствии повышения цен;

Г) повышение уровня цен и падение реального объема ВВП одновременно.

#### Задачи

1. Потенциальный ВВП, на уровне которого изначально находится экономика, равен 4000 млрд.долл. Краткосрочная кривая совокупного предложения (SRAS) горизонтальна, а уравнение кривой совокупного спроса (AD) сначала имело вид:  $Y = 4510 - 300P$ , но увеличение индивидуальных налогов сдвинуло эту кривую в положение, описываемое уравнением:  $Y = 4390 - 300P$ . **Нарисуйте график и определите равновесный ВВП и уровень цен в краткосрочном и долгосрочном периодах.**
2. Потенциальный ВВП, на уровне которого изначально находится экономика, равен 2000 млрд. крон. Уравнение кривой совокупного спроса AD сначала имело вид:  $Y = 2540 - 200P$ , но снижение инвестиций сдвинуло эту кривую параллельно так, что в долгосрочном периоде уровень цен стал равен 2.2. **Нарисуйте график и определите: а) новое уравнение кривой AD; б) равновесный ВВП в краткосрочном и**

долгосрочном периодах; в) уровень цен в краткосрочном периоде и г) темп инфляции в долгосрочном периоде.

3. Первоначально экономика находится в состоянии полной занятости. Кривая совокупного спроса AD выведена из уравнения количественной теории денег. Скорость обращения денег равна 1. Денежная масса уменьшается с 1400 до 1200 млрд. фунтов. При этом в краткосрочном периоде равновесный ВВП становится равен 600 млрд. фунтов. **Нарисуйте график и определите: а) уравнения кривой AD до и после изменения денежной массы; б) равновесный ВВП в долгосрочном периоде и в) темп инфляции в долгосрочном периоде.**
  
4. Первоначально экономика находится в состоянии полной занятости на уровне ВВП, равного 800 млрд. долл. Кривая совокупного спроса AD выведена из уравнения количественной теории денег. Скорость обращения денег равна 1. Денежная масса равна 1200 млрд.долл. Позитивный шок спроса, вызванный ростом количества денег в обращении, привел в долгосрочном периоде к 20%-ной инфляции. **Нарисуйте график и определите: а) на сколько увеличил денежную массу центральный банк; б) уравнения кривой AD до и после шока; в) равновесный ВВП и уровень цен в краткосрочном и долгосрочном периодах.**
  
5. Первоначально экономика находится в состоянии полной занятости. Кривая совокупного спроса AD выведена из уравнения количественной теории денег. При этом ВВП равен 1000 млрд. песо, уровень цен 2, а скорость обращения денег 1. Денежная масса увеличивается на 25%. Скорость обращения денег увеличивается в 1,2 раза. **Нарисуйте график и определите: а) уравнения кривой AD до и после изменений в экономике; б) равновесный ВВП в краткосрочном периоде и в) темп инфляции в долгосрочном периоде.**

## Практическое занятие 7-8 Макроэкономическая нестабильность

### Тесты

#### Верны ли следующие утверждения?

1. В соответствии с законом Оукена, потенциальный ВВП меньше его фактического уровня, если фактическая безработица меньше своего естественного уровня.
2. Фактический уровень безработицы не может быть меньше естественного.
3. Безработные отличаются от не включаемых в состав рабочей силы желанием найти работу.
4. Номинальная ставка процента всегда больше реальной ставки процента.
5. Если инфляция оказалась более высокой, чем ожидалось, богатство перераспределяется от заемщиков к кредиторам.
6. Согласно эффекту Фишера, динамика номинальной процентной ставки совпадает с динамикой ожидаемого темпа инфляции.

#### Выберите единственный верный ответ

##### 1. Если домохозяйка начинает искать работу, то уровень безработицы:

- А) снижается;

- Б) повышается;
- В) остается без изменений;
- Г) определенно сказать нельзя.

**2. Если уровень безработицы вырос с 6% до 8%, то это означает, что численность безработных:**

- А) выросла на 2%;
- Б) выросла менее, чем на 2%;
- В) выросла более, чем на 2%;
- Г) определенно сказать нельзя.

**3. При подсчете уровня безработицы к безработным относят:**

- А) детей;
- Б) только людей, достигших 18 лет и старше;
- В) домохозяйек;
- Г) людей, получающих пособие по безработице;
- Д) всех людей, не имеющих работы.

**4. Инфляция, равная 50% в месяц, означает, что при задержке зарплаты на 1 месяц инфляция «съедает»:**

- А) всю покупательную способность денег;
- Б) половину покупательной способности денег;
- В) 1/3 покупательной способности денег;
- Г) 2/3 покупательной способности денег.

**5. Непредвиденная инфляция приводит к:**

- А) перераспределению доходов от заемщиков к кредиторам;
- Б) росту безработицы;
- В) перераспределению доходов от государства ко всем остальным экономическим агентам;
- Г) перераспределению доходов от рабочих к владельцам фирм.

## Задачи

1. Общая численность населения 95 млн. чел., численность трудоспособного населения 85 млн. чел., численность не включаемых в рабочую силу 25 млн. чел., а уровень безработицы 9%. **Чему равна численность безработных (в млн.чел.).**
2. Общая численность населения страны составляет 175 млн.чел., естественный уровень безработицы 6%, фактический уровень безработицы 9% численность структурных безработных 3 млн. чел., численность циклических безработных 4,5 млн.чел. **Чему равен уровень фрикционной безработицы.**
3. Численность населения в трудоспособном возрасте в 3 раза больше численности населения в нетрудоспособном возрасте. Всего в стране проживает 160 млн.чел. Среди населения в трудоспособном возрасте 20 млн. чел. не работают и не заняты поиском работы, т.е. выбыли из состава рабочей силы (инвалиды, домохозяйки, бродяги и др.). Уровень безработицы равен 8%. **Найдите численность занятых в экономике (в млн.чел.)**
4. В предыдущем году деньги потеряли 20% от своей покупательной способности и Вы, рассчитывая, что так и будет в этом году выдали кредит сроком на 1 год, ожидая получить реальный доход в размере 20% годовых. В действительности в этом году деньги потеряли  $\frac{1}{4}$  от своей покупательной способности. **Определите: а) какую реальную доходность Вы получили по факту; б) какую часть от своей покупательной способности должны были потерять деньги в текущем году, чтобы реальная доходность оказалась равной 0%.**
5. За прошедший год эксперты в области статистики представили аналитический отчет о состоянии экономики страны X.  
В результате исследований была получена следующая информация: дефлятор ВВП 2009 года был равен 120%, а в 2010 году – 150% по отношению к базовому году. Номинальный ВВП в 2009 году составил 6000 млрд. руб., а в 2010 году – 6750 млрд. руб.  
Считая, что темп инфляции в следующем 2011 году не изменится, Вы решили предоставить деловому партнеру кредит, предполагая получить реальный доход 10% годовых. **Какую реальную доходность Вы получите, если темп инфляции по итогам 2011 года составил 30%?**
6. В структуре номинального ВВП 2007 года на долю конечных товаров приходилось 65% ВВП, а на долю конечных услуг – оставшаяся часть ВВП. Известно, что по сравнению с предыдущим годом расходы экономических агентов на приобретение товаров выросли на 30%, а на оплату услуг на 180%, при этом реальный ВВП вырос всего на 28%. **Определите: а) чему был равен дефлятор ВВП в 2007 году, если в качестве базисного принят 2006 год; б) как изменилась покупательная способность денег в 2007 году по сравнению с 2006 годом.**

**Практическое занятие 9-10 Основные подходы к макроэкономическому равновесию**

**1. Идея, согласно которой уровень производства при полной занятости и полном использовании всех ресурсов не зависит от наличной денежной массы и уровня цен, относится:**

- А) к кейнсианской теории;
- Б) к марксистской теории;
- В) к неоклассической теории;
- Г) к монетаристской теории.

**2. Согласно кейнсианской теории, уровень производства определяется величиной совокупного спроса. Это означает, что:**

- А) производство дохода создает спрос на этот доход;
- Б) спрос на деньги заставляет предпринимателей производить товары и услуги;
- В) предприниматели попытаются расширить производство до уровня полной занятости;
- Г) объем продукции, который предприниматели решат производить определяется предъявленным на него спросом.

**3. Автономное потребление зависит от:**

- А) налоговой системы;
- Б) физиологических потребностей;
- В) объема инвестиций;
- Г) дохода.

**4. «Правило монетаристов» предполагает, что предложение денег должно увеличиваться темпами, равными:**

- А) темпу роста уровня цен;
- Б) темпу роста процентной ставки;
- В) темпу роста скорости обращения денег;
- Г) потенциальному темпу роста реального ВВП и темпу роста уровня цен.

**5. Теория рациональных ожиданий утверждает:**

- А) что члены общества понимают как функционирует экономика и могут правильно оценить последствия экономической политики и ее влияние на уровень своего благосостояния;
- Б) что рыночная экономика исключает монополию;

В) что члены общества могут на основе своих прогнозов заранее нейтрализовать отрицательное влияние государственной политики на уровень своего благосостояния;

Г) что рост совокупных расходов приводит к росту производства в стране.

6. Предельная склонность к потреблению равна 0,8. **Найдите изменение равновесного дохода при увеличении совокупных расходов на 20 млрд. руб.**

7. Прирост совокупных расходов в открытой экономике составил 20 млрд. долл. **Найти прирост дохода в стране**, если предельная склонность к импорту равна 0,3, а предельная склонность к потреблению равна 0,8.

8. В монетаристской модели потенциальный ВВП равен 3000, а краткосрочная кривая AS представлена горизонтальной линией на уровне  $P = 100$ . Кривая совокупного спроса задавалась уравнением  $Y = 3300 - 3P$ . В текущем году уравнение совокупного спроса приняло вид  $Y = 3330 - 3P$ . **Определите, как изменится объем производства в краткосрочном периоде и уровень цен в долгосрочном.**

## Практическое занятие 11 Рынок денег

### Тесты

#### Верны ли следующие утверждения?

1. Вложение денег в банк означает перевод их в более ликвидную форму.
2. Если уровень цен удваивается, то, при прочих равных условиях, количество денег в обращении тоже должно удвоиться, потому что людям потребуется в два раза больше денег, чтобы совершить такое же количество сделок.
3. Если растет общий уровень цен, то, при прочих равных условиях, скорость обращения денег падает.
4. Векселя являются формой кредитных денег.
5. Если Вы получаете от родителей подарок на День рождения деньгами, то деньги выполняют функцию средства обращения.
6. Резервы относятся к активам баланса коммерческого банка.

#### Выберите единственный верный ответ

##### 1. Что из перечисленного не может быть определением денег:

- А) финансовый актив, используемый для совершения сделок;
- Б) законное платежное средство для покупки товаров и услуг;

- В) запас ценности, единица счета, средство обращения и средство платежа;
- Г) ценная бумага, которая способна приносить периодический доход.

**2. Что из перечисленного не является функцией денег:**

- А) единица счета;
- Б) запас ценности;
- В) защита от инфляции;
- Г) средство обращения.

**3. Во все виды денежных агрегатов включаются:**

- А) краткосрочные государственные облигации;
- Б) наличные деньги;
- В) все виды депозитов;
- Г) срочные вклады.

**4. Что из перечисленного обладает наибольшей ликвидностью:**

- А) банкнота;
- Б) дом;
- В) государственная облигация;
- Г) автомобиль.

**5. В каком из нижеперечисленных случаев деньги выполняют функцию единицы счета:**

- А) безработный получает пособие по безработице;
- Б) Вы сберегаете часть неожиданно полученной премии;
- В) Вы сопоставляете цены на пылесосы в разных магазинах;
- Г) Вы платите налог на недвижимость.

**6. Основная функция коммерческих банков состоит в том, что они:**

- А) выступают финансовыми посредниками, которые покупают ценные бумаги у фирм и продают их домохозяйствам;
- Б) регулируют предложение денег в экономике;

- В) покупают иностранную валюту и продают ее домохозяйствам и фирмам;
- Г) выступают финансовыми посредниками между экономическими агентами, имеющими свободные денежные средства, и экономическими агентами, которые нуждаются в этих средствах.

**7. Фактические резервы банка равны 30000 долл., общая сумма текущих вкладов 100000 долл., норма обязательных резервов 10%. Избыточные резервы банка составляют:**

- А) 70000 долл.    Б) 30000 долл.    В) 20000 долл.    Г) 10000 долл.

### **Задачи**

6. Реальный ВВП страны составляет 2000 млрд. долл., а денежная масса в обращении 100 млрд. долл. ЦБ увеличивает денежную массу до 300 млрд. долл. **Определите величину реального ВВП** а) если уровень цен и скорость обращения денег постоянны; б) если уровень цен увеличится вдвое, а скорость обращения денег в 1,5 раза.
7. Полугодовая инфляция в экономике некоторой страны установилась на уровне 5,4% и не менялась во втором полугодии. **На сколько процентов снизился ВВП данной страны**, если ни денежная масса, ни скорость обращения денег не изменились?
8. Реальный ВВП базового года составил 1500, скорость обращения денежной массы – 3. В следующем году правительство хочет увеличить реальный ВВП на 10%. При этом оно предполагает инфляцию на уровне 7%. Правительство стремится использовать меры, направленные на изменение скорости обращения денег. **Найдите необходимую скорость обращения денег во втором году.**
9. Известно, что в стране номинальный ВВП вырос на 80%, а уровень цен удвоился. **Что произошло с реальным ВВП и скоростью обращения**, если объем денежной массы увеличился на 60%?
10. Известна следующая информация об активах и пассивах коммерческого банка: сумма наличности 7 тыс., выданные кредиты 90 тыс., государственные облигации и ценные бумаги частных компаний 65 тыс., прочие активы 19 тыс., депозиты до востребования 75 тыс., сберегательные депозиты 55 тыс., срочные депозиты 35 тыс.
- а) Какие из перечисленных составляющих являются активами, а какие пассивами коммерческого банка?
- б) Чему равен собственный капитал банка?
- в) Представьте баланс коммерческого банка.

### **Практическое занятие 12-13 Монетарная политика**

**1. Спрос на деньги для совершения сделок изменяется следующим образом:**

- А) возрастает при увеличении процентной ставки;
- Б) возрастает при снижении процентной ставки;
- В) снижается по мере роста номинального ВВП;



Г) снижается при уменьшении номинального ВВП.

**2. Если норма обязательных резервов составляет 100%, то величина денежного мультипликатора равна:**

А) 0; Б) 1; В) 10; Г) 100.

**3. Можно утверждать, что при прочих равных условиях количество денег в экономике уменьшится, если:**

А) резервную норму и учетную ставку увеличить;

Б) резервную норму уменьшить, а учетную ставку увеличить;

В) резервную норму увеличить, а учетную ставку уменьшить;

Г) резервную норму и учетную ставку уменьшить.

**4. Если Центральный банк стремится увеличить объем ВВП, какие из ниже приведенных мер он не должен предпринимать:**

А) увеличение инвестиционных расходов с тем, чтобы повысить уровень общих расходов;

Б) повышение процентных ставок с тем, чтобы сделать кредиты более привлекательными для владельцев наличных денег;

В) увеличение банковских резервов для того, чтобы стимулировать повышение банками своих неденежных активов;

Г) увеличение доступности кредита.

**5. Уменьшение налогов приведет к:**

А) смещению кривой совокупных расходов вверх, а кривой IS влево;

Б) смещению кривой совокупных расходов вверх, а кривой IS вправо;

В) смещению кривой совокупных расходов вниз, а кривой IS влево;

Г) смещению кривой совокупных расходов вниз, а кривой IS вправо.

**6. В одном из коммерческих банков страны имеется депозит величиной в 200 тысяч рублей. Норма обязательных резервов составляет 20%. Используя формулу простого денежного мультипликатора, определите, на какую сумму этот депозит способен увеличить объем предоставляемых ссуд в стране.**

7. Пусть норма банковских резервов равна 25%, объем депозитов превышает объем наличности в 2 раза. **Определите, насколько возрастет предложение денег, если денежная база возросла на 1 млрд. рублей.**

8. Инвестиции равны  $26 - 2i$ , сбережения равны  $0,4Y$ , спрос на деньги для сделок равен  $0,5Y$ , спрос на деньги со стороны активов равен  $45 - 3i$ , предложение денег равно 17. **Найти равновесные ставку процента и доход.**

### **Практическое занятие 14-15 Фискальная политика**

**1. Что из перечисленного является прямым налогом:**

- А) акцизный налог;
- Б) налог на добавленную стоимость;
- В) налог с продаж;
- Г) налог на доход от собственности.

**2. Если правительство будет ежегодно балансировать бюджет, то такой бюджет:**

- А) будет сглаживать колебания в рамках экономического цикла;
- Б) будет усиливать колебания в рамках экономического цикла;
- В) будет способствовать ослаблению инфляции;
- Г) будет стимулировать совокупный спрос.

**3. Эффект вытеснения предполагает:**

- А) сокращение частных инвестиционных расходов;
- Б) снижение ставки процента;
- В) рост налоговых поступлений;
- Г) повышение эффективности фискальной политики.

**4. Ярко выраженная антиинфляционная фискальная политика предполагает:**

- А) повышение уровня налогообложения и сокращение государственных расходов;
- Б) сокращение и налоговых поступлений и государственных расходов;
- В) рост налогов и более высокий уровень государственных расходов;
- Г) снижение налогов и более высокий уровень государственных расходов.

**5. К недостаткам фискальной политики нельзя отнести:**

- А) эффект вытеснения;
- Б) значительный внутренний лаг;
- В) действие эффекта мультипликатора;
- Г) бюджетный дефицит.

**6. Фактический доход 4000, предельная склонность к потреблению равна 0,8, потенциальный доход равен 4200. Определите, как должны измениться правительственные расходы для того, чтобы экономика достигла равновесного состояния.**

**7. Следующая система уравнений отражает простую кейнсианскую модель экономики при постоянном уровне цен:**

$C = 200 + 0,8Y$ ;  $I = 160$ ;  $G = 500$ ;  $X_n = 0$ . **Определите равновесный объем ВВП, значение мультипликатора расходов, изменение ВВП при росте государственных расходов на 200.**

**8. Экономика условной страны характеризуется следующими показателями:  $C = 500 + 0,6Y$ ;  $I = 600 - 10i$ ;  $G = 300$ ;  $L_s = 800$ ;  $L_d = 0,4Y - 20i$ . Если госрасходы возросли на 200, насколько возрастет ВВП в модели IS-LM.**

**Практическое занятие 16-17 Открытая экономика**

**1. Если внутренние инвестиции страны превосходят ее внутренние сбережения, то наблюдается:**

- А) отрицательное сальдо счета текущих операций;
- Б) дефицит госбюджета;
- В) положительное сальдо счета капитала;
- Г) отрицательное сальдо счета капитала.

**2. Удешевление доллара на валютных рынках означает, что:**

- А) импортируемые в США товары обходятся дешевле для американских граждан;
- Б) на зарубежных рынках доллар обладает большей покупательной способностью;
- В) экспорт США становится менее дорогостоящим для иностранцев;
- Г) экспорт США становится более дорогостоящим для иностранцев.

**3. Если в большой открытой экономике проводится политика увеличения государственных расходов, то в малой открытой экономике с нулевым сальдо торгового баланса:**

- А) увеличатся внутренние сбережения;
- Б) увеличатся внутренние инвестиции;
- В) увеличится экспорт;
- Г) увеличится импорт.

**4. Предполагается, что между Мексикой и США действует система плавающих обменных курсов. Какая из приведенных ситуаций повысит курс мексиканского песо:**

- А) ухудшающиеся политические отношения сокращают поток американских туристов в Мексику;
- Б) Мексика столкнулась с сильной инфляцией;
- В) США в одностороннем порядке повышают тарифы на мексиканские изделия;
- Г) мексиканское правительство предлагает американским фирмам инвестировать капиталы в мексиканские нефтяные месторождения.

**5. Аргументы в защиту плавающих валютных курсов сводятся к следующему:**

- А) уменьшают неопределенность и способствуют развитию международной торговли;
- Б) позволяют использовать кредитно-денежную политику не только как средство поддержания обменных курсов;
- В) при данной системе не столь существенны колебания валютных курсов;
- Г) стабилизирует скорость обращения денег.

**6. Ниже приводится список внешнеэкономических операций между страной А и другими странами (в млн. долл.):**

Покупка резидентами страны А ценных бумаг иностранных фирм – 50;

Импорт товаров и услуг в страну А – 100;

Экспорт товаров и услуг из страны А – 120;

Денежные переводы из других стран в страну А – 30;

Продажа ценных бумаг фирм страны А иностранцам – 60;

Импорт золота в страну А – 60.

**Составьте платежный баланс страны А.**

**7. Допустим, что обменный курс японской йены и доллара США равен 200 йенам за 1 доллар, и Вы приобретаете японские облигации на 200000 йен с выплатой 12,5% годовых.**

Если за год курс йены относительно доллара упал на 25%, **определите, какую прибыль или убыток от этой инвестиции Вы получите к концу года.**

**8.** Допустим существует три страны А, Б, и В, в каждой из которых наблюдается высокий уровень инфляции. Между этими странами установлен режим свободно плавающих валютных курсов. Страна А, стремясь снизить уровень инфляции, начинает проводить политику дорогих денег.

**Как это повлияет на обменный курс валюты страны А относительно валют двух других стран?**

**Как это скажется на конкурентоспособности продукции страны А?**

**Что произойдет между тем с уровнем инфляции в странах Б и В?**

### **Критерии выставления оценки за практические занятия**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов работы	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил теоретический материал, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.	88 - 102
базовый	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	78 - 87
пороговый	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, испытывает затруднения при выполнении задач разного типа.	63 - 77
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части теоретического материала, допускает существенные ошибки при решении задач, не может правильно применить экономические модели для решения практических ситуаций.	0 - 62

### III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Макроэкономика»

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Макроэкономика» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

#### Оценочные средства для промежуточного контроля (экзамен / зачет)

#### Итоговая контрольная работа

Вариант 1

**1. Теоретический вопрос (7 баллов)**

Спрос на деньги. Мотивы спроса на деньги. Функция спроса на деньги.

**2. Вопрос по моделям (8 баллов)**

В стране X предельная склонность к сбережению больше, чем в стране Y. Других различий нет. В какой стране кредитно-денежная политика будет более эффективной? **Ответ проиллюстрируйте с помощью модели «Кейнсианского креста».**

**3. Вопрос по моделям (8 баллов)**

Экономика находится в состоянии долгосрочного равновесия. Неожиданно происходит резкое повышение курса национальной валюты. К каким последствиям в экономике это приведет в краткосрочном периоде. **Проиллюстрируйте эту ситуацию с помощью модели AD-AS.**

**4. Задача (10 баллов).**

В экономике страны производится два товара – чай и мандарины. В базовом году было продано 500 тыс. т. чая по цене 10 тыс. рублей за тонну и 150 тыс. т. мандарин по цене 6000 рублей за тонну. В текущем году объем продаж чая составил 450 тыс. т. по цене 24 тыс. рублей за тонну, а объем продаж мандарин – 250 тыс. т. по цене 8 тыс. рублей за тонну. **Найдите дефлятор ВВП текущего года.**

**5. Задача (10 баллов).**

В прошедшем году в некоторой стране имелись следующие показатели безработицы: фрикционная – 3%, структурная – 3%, циклическая – 10%. Объем фактического ВВП составил 2700 ден. ед., коэффициент Оукена – 2,5. **Определите, потенциальный объем ВВП в данной стране.**

**6. Задача (10 балла)**

Ганс откладывает 4% из своего дохода в 1000 марок, 7% - из дохода 2000 марок и 8% - из дохода 3000 марок. **Определите его предельную склонность к потреблению.**

**7. Задача (12 баллов)**

Инвестиции равны  $200 - 25i$ , потребление равно  $170 + 0,6(Y - T)$ , налоги равны 200, госзакупки равны 350, спрос на деньги равен  $0,75Y - bi$ , предложение денег равно 735. **Найти равновесные ставку процента и доход.**

## Критерии выставления оценки за итоговую контрольную работу

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» / зачтено выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.	65 - 57
базовый	Оценка «хорошо» / зачтено выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	56-50
пороговый	Оценка «удовлетворительно» / зачтено выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.	49-40
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» / 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.	39-0

**IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Макроэкономика»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточная аттестация	
100 - 86	Повышенный	«отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил теоретический материал, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
85-76	Базовый	«хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75-61	Пороговый	«удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач.
60-0	Уровень не достигнут	«неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задачи. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.





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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Эконометрика»  
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
Финансовые стратегии и технологии банковского института (совместно с ПАО  
"Сбербанк")  
Форма подготовки заочная

## Содержание

<b>I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Эконометрика»</b> .....	3
<b>II. Текущая аттестация по дисциплине «Эконометрика»</b> .....	7
<b>III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Эконометрика»</b> .....	16
<b>IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Эконометрика»</b> .....	24
<b>Приложение 1 (справочное)</b> .....	25

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Эконометрика»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций (индикаторов)		Оценочные средства*	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 1. Введение в дисциплину. Повторение основ теории вероятностей и математической статистики	ОПК-2.1	знает способы сбора данных для решения поставленных экономических задач; умеет собирать данные для решения поставленных экономических задач; владеет навыками сбора данных для решения поставленных экономических задач	УО-1, ПР-2, ПР-7	-
		ОПК-2.2	знает методы первичной статистической обработки данных и их визуализации; умеет проводить первичную статистическую обработку данных и их визуализацию; владеет навыками первичной статистической обработки данных и их визуализации		
2	Тема 2. Метод наименьших квадратов. Теорема	ОПК-2.1	знает способы сбора данных для решения поставленных экономических задач; умеет собирать данные для	УО-1, ПР-2, ПР-7	-

	Гаусса-Маркова. Дисперсионный анализ.		решения поставленных экономических задач; владеет навыками сбора данных для решения поставленных экономических задач		
		ОПК-2.2	знает методы первичной статистической обработки данных и их визуализации; умеет проводить первичную статистическую обработку данных и их визуализацию; владеет навыками первичной статистической обработки данных и их визуализации	УО-1, ПР-2, ПР-7	
3	Тема 3. Доверительные интервалы. Проверка статистических гипотез	ОПК-2.1	знает способы сбора данных для решения поставленных экономических задач; умеет собирать данные для решения поставленных экономических задач; владеет навыками сбора данных для решения поставленных экономических задач		-

		ОПК-2.2	знает методы первичной статистической обработки данных и их визуализации; умеет проводить первичную статистическую обработку данных и их визуализацию; владеет навыками первичной статистической обработки данных и их визуализации	УО-1, ПР-2, ПР-7	
4	Тема 4. Тесты на правильную спецификацию модели.	ОПК-2.1	знает способы сбора данных для решения поставленных экономических задач; умеет собирать данные для решения поставленных экономических задач; владеет навыками сбора данных для решения поставленных экономических задач	УО-1, ПР-2, ПР-7	-
		ОПК-2.2	знает методы первичной статистической обработки данных и их визуализации; умеет проводить первичную статистическую обработку данных и их визуализацию; владеет навыками первичной статистической обработки данных и их визуализации	УО-1, ПР-2, ПР-7	
	Экзамен				ПР-1

\* Рекомендуемые формы оценочных средств:

- 1) собеседование (УО-1), коллоквиум (УО-2); доклад, сообщение (УО-3); круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты (УО-4); и т.д.
- 2) тесты (ПР-1); контрольные работы (ПР-2), эссе (ПР-3), рефераты (ПР-4), курсовые работы (ПР-5), научно-учебные отчеты по практикам (ПР-6); лабораторная работа (ПР-7); портфолио (ПР-8); проект (ПР-9); деловая и/или ролевая игра (ПР-10); кейс-задача (ПР-11); рабочая тетрадь (ПР-12); и т.д.
- 3) тренажер (ТС-1); и т.д.

## **II. Текущая аттестация по дисциплине «Эконометрика»**

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Эконометрика» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Эконометрика» проводится в форме контрольных мероприятий (выполнения лабораторных работ, устного опроса, написания контрольной работы, тестирования) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

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

#### ***1. Вопросы для устного опроса:***

1. Основные этапы эконометрического исследования.
2. Корреляция и каузальность. Проблема установления причинно-следственных связей.
3. Метод наименьших квадратов (МНК). Вывод формул для оценок коэффициентов в модели парной линейной регрессии.
4. Предпосылки классической линейной модели парной регрессии, теорема Гаусса-Маркова для парной регрессии.
5. Оценки коэффициентов регрессии, их свойства, интерпретация.
6. Коэффициент детерминации, его интерпретация.
7. Прогнозирование на основе модели парной регрессии.
8. Представление модели множественной регрессии в матричной форме.  
Матричный МНК,
9. Формулировка теоремы Гаусса-Маркова для множественной регрессии.
10. Стандартная ошибка регрессии.
11. Нелинейные регрессионные модели. Логарифмическая, полулогарифмические и другие формы зависимости. Интерпретация коэффициентов при использовании логарифмов переменных.
12. Скорректированный коэффициент детерминации.
13. Построение доверительных интервалов для коэффициентов регрессии.
14. Тестирование статистических гипотез, относящихся к коэффициентам регрессии.
15. Проверка значимости регрессионного уравнения.
16. Тестирование гипотез о группе переменных.
17. Оценка регрессионных моделей с фиктивными переменными. Интерпретация коэффициентов при фиктивных переменных.

18. Оценка регрессионных моделей с категориальными переменными. Интерпретация коэффициентов при категориальных переменных.

19. Тест Чоу. Формулировка гипотезы. Формула для расчёта тестовой статистики.

20. Тест Рамсея. Формулировка гипотезы. Построение и оценка вспомогательной регрессии. Формула для расчёта тестовой статистики.

21. Тест Бокса-Кокса. Формулировка гипотезы. Формула для расчёта тестовой статистики.

**Ключи (ответы) на вопросы для устного опроса:**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. 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 вопроса, нет.	100 - 86
базовый	Работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием вопроса, нет.	85-76
пороговый	Студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании вопроса.	75-61
уровень не достигнут	Работа представляет собой пересказанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая вопроса. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемого вопроса.	60-0



## 2. Комплект типовых заданий для контрольной работы

**Типовая задача №1. Вариант 1.** Регрессионная модель задана в матричном виде при помощи уравнения  $y = X\beta + \varepsilon$ , где  $\beta = (\beta_1, \beta_2, \beta_3)'$ . Известно, что  $E(\varepsilon) = 0$  и  $Var(\varepsilon) = \sigma^2 I$ .

Известно также, что

$$y = \begin{pmatrix} 1 \\ 2 \\ 3 \\ 6 \\ 4 \end{pmatrix}, \quad X = \begin{pmatrix} 1 & 0 & 0 \\ 1 & 0 & 0 \\ 1 & 0 & 1 \\ 1 & 1 & 0 \\ 1 & 1 & 0 \end{pmatrix}, \quad X'X = \begin{pmatrix} 5 & 2 & 1 \\ 2 & 2 & 0 \\ 1 & 0 & 1 \end{pmatrix}, \quad (X'X)^{-1} = \frac{1}{2} \begin{pmatrix} 1 & -1 & -1 \\ -1 & 2 & 1 \\ -1 & 1 & 3 \end{pmatrix}$$

- 1) Укажите число наблюдений.
- 2) Укажите число регрессоров с учетом свободного члена
- 3) Рассчитайте при помощи метода наименьших квадратов вектор оценок неизвестных коэффициентов.
- 4) Рассчитайте TSS, RSS, ESS.
- 5) Чему равен остаток регрессии, соответствующий третьему наблюдению?
- 6) Чему равен коэффициент детерминации?
- 7) Рассчитайте несмещенную оценку для неизвестного параметра  $\sigma^2$  регрессионной модели.
- 8) Рассчитайте  $\hat{Var}(\hat{\beta})$ , оценку для ковариационной матрицы вектора МНК - коэффициентов  $\hat{\beta}$ .
- 9) Найдите  $\hat{Var}(\hat{\beta}_1)$ , несмещенную оценку дисперсии МНК - коэффициента  $\hat{\beta}_1$ .
- 10) Найдите  $\hat{Cov}(\hat{\beta}_1, \hat{\beta}_2)$ , несмещенную оценку ковариации МНК - коэффициентов  $\hat{\beta}_1$  и  $\hat{\beta}_2$
- 11) Найдите  $\hat{Var}(\hat{\beta}_1 + \hat{\beta}_2)$ .
- 12) Найдите  $\hat{Cor}(\hat{\beta}_1, \hat{\beta}_2)$ , оценку коэффициента корреляции МНК - коэффициентов  $\hat{\beta}_1$  и  $\hat{\beta}_2$ .
- 13) Найдите  $\hat{se}(\hat{\beta}_1)$ , стандартную ошибку МНК - коэффициента  $\hat{\beta}_1$ .

**Типовая задача №1. Вариант 2.** Регрессионная модель задана в матричном виде при помощи уравнения  $y = X\beta + \varepsilon$ , где  $\beta = (\beta_1, \beta_2, \beta_3)'$ . Известно, что  $E(\varepsilon) = 0$  и  $Var(\varepsilon) = \sigma^2 I$ .

Известно также, что

$$y = \begin{pmatrix} 1 \\ 2 \\ 3 \\ 5 \\ 3 \end{pmatrix}, \quad X = \begin{pmatrix} 1 & 0 & 1 \\ 1 & 0 & 1 \\ 1 & 0 & 1 \\ 1 & 1 & 0 \\ 1 & 1 & 0 \end{pmatrix}, \quad X'X = \begin{pmatrix} 5 & 2 & 2 \\ 2 & 2 & 0 \\ 2 & 0 & 2 \end{pmatrix}, \quad (X'X)^{-1} = \begin{pmatrix} 1 & -1 & -1 \\ -1 & 1,5 & 1 \\ -1 & 1 & 1,5 \end{pmatrix}$$

- 1) Укажите число наблюдений
- 2) Укажите число регрессоров с учетом свободного члена
- 3) Рассчитайте при помощи метода наименьших квадратов вектор оценок неизвестных коэффициентов
- 4) Рассчитайте TSS, RSS, ESS
- 5) Чему равен остаток регрессии, соответствующий третьему наблюдению?
- 6) Чему равен коэффициент детерминации?
- 7) Рассчитайте несмещенную оценку для неизвестного параметра  $\sigma^2$  регрессионной модели
- 8) Рассчитайте  $\hat{V}ar(\hat{\beta})$ , оценку для ковариационной матрицы вектора МНК-коэффициентов  $\hat{\beta}$
- 9) Найдите  $\hat{V}ar(\hat{\beta}_1)$ , несмещенную оценку дисперсии МНК-коэффициента  $\hat{\beta}_1$
- 10) Найдите  $\hat{C}ov(\hat{\beta}_1, \hat{\beta}_2)$ , несмещенную оценку ковариации МНК-коэффициентов  $\hat{\beta}_1$  и  $\hat{\beta}_2$
- 11) Найдите  $\hat{V}ar(\hat{\beta}_1 + \hat{\beta}_2)$
- 12) Найдите  $\hat{C}or(\hat{\beta}_1, \hat{\beta}_2)$ , оценку коэффициента корреляции МНК-коэффициентов  $\hat{\beta}_1$  и  $\hat{\beta}_2$
- 13) Найдите  $\hat{s}e(\hat{\beta}_1)$ , стандартную ошибку МНК-коэффициента  $\hat{\beta}_1$

**Типовая задача № 2. Вариант 1.** Пусть задана модель линейной регрессии  $Y_t = \beta \cdot t + \varepsilon_t$ ,  $t = 1 \dots 4$ , в которой случайные ошибки удовлетворяют условиям  $E(\varepsilon_t) = 0$ ,  $D(\varepsilon_t) = \sigma^2$ ,  $\text{cov}(\varepsilon_t, \varepsilon_s) = 0$  при  $t \neq s$ . Рассматриваются две оценки неизвестного параметра  $\beta$ :

$$\hat{\beta}' = \frac{1 \cdot Y_1 + 2 \cdot Y_2}{1^2 + 2^2} \quad \text{и} \quad \hat{\beta}'' = \frac{3 \cdot Y_3 + 4 \cdot Y_4}{3^2 + 4^2}.$$

- 1) Найдите  $E(\hat{\beta}')$ . Является ли оценка  $\hat{\beta}'$  несмещенной?
- 2) Найдите  $E(\hat{\beta}'')$ . Является ли оценка  $\hat{\beta}''$  несмещенной?

- 3) Найдите  $D(\hat{\beta}')$ .
- 4) Найдите  $D(\hat{\beta}'')$ .
- 5) Какая из оценок,  $\hat{\beta}'$  или  $\hat{\beta}''$  является более эффективной?
- 6) Приведите формулу самой эффективной оценки среди всех несмещенных и линейных по вектору  $Y$  оценок в этой модели.

**Типовая задача № 2. Вариант 2.** Пусть задана модель линейной регрессии  $Y_t = \beta \cdot t + \varepsilon_t$ ,  $t = 1 \dots 4$ , в которой случайные ошибки удовлетворяют условиям  $E(\varepsilon_t) = 0$ ,  $D(\varepsilon_t) = \sigma^2$ ,  $\text{cov}(\varepsilon_t, \varepsilon_s) = 0$  при  $t \neq s$ . Рассматриваются две оценки неизвестного параметра  $\beta$ :

$$\hat{\beta}' = \frac{1}{4} \left( \frac{Y_1}{1} + \frac{Y_2}{2} + \frac{Y_3}{3} + \frac{Y_4}{4} \right) \quad \text{и} \quad \hat{\beta}'' = \frac{1 \cdot Y_1 + 2 \cdot Y_2 + 3 \cdot Y_3 + 4 \cdot Y_4}{1 + 2^2 + 3^2 + 4^2}.$$

- 1) Найдите  $E(\hat{\beta}')$ . Является ли оценка  $\hat{\beta}'$  несмещенной?
- 2) Найдите  $E(\hat{\beta}'')$ . Является ли оценка  $\hat{\beta}''$  несмещенной?
- 3) Найдите  $D(\hat{\beta}')$
- 4) Найдите  $D(\hat{\beta}'')$
- 5) Какая из оценок,  $\hat{\beta}'$  или  $\hat{\beta}''$  является более эффективной?
- 6) Приведите формулу самой эффективной оценки среди всех несмещенных и линейных по вектору  $Y$  оценок в этой модели.

**Типовая задача № 3. Вариант 1.** Каждое утро мама кормит своего трехлетнего сына молочной кашей. Количество съеденной каши зависит от нескольких факторов: 1) количества съеденного фруктового пюре в граммах (fruit); 2) количества съеденных бутербродов со сливочным маслом в граммах (bread); 4) количества выпитого сладкого чая в миллилитрах (tea). Оцените зависимость количества съеденной каши (в граммах) — kasha в зависимости от перечисленных выше факторов в виде линейной регрессии:

$$\text{kasha}_i = \alpha + \beta_1 \text{fruit}_i + \beta_2 \text{bread}_i + \beta_3 \text{tea}_i + \varepsilon_i, \quad i = 1, \dots, n.$$

Данные о месячном наблюдении за рационом ребенка приведены в файле «Multi\_3.xls». Выполните следующие задания. Используйте 1% - ный уровень значимости.

- (a) Оцените данное уравнение регрессии и выпишите оцененное уравнение.
- (b) Является ли полученное уравнение регрессии значимым.
- (c) Используя  $p$ -значения коэффициентов, укажите, какие из переменных являются значимыми, а какие — незначимыми.

- (d) Проинтерпретируйте оценки значимых коэффициентов. Согласуются ли знаки оцененных коэффициентов в данном уравнении с экономической интуицией и здравым смыслом?

**Типовая задача № 3. Вариант 2.** Оценивается зависимость количества продаваемого мороженого пломбир (в штуках) —  $ice\_cream$  в летнее время года в зависимости от цены на пломбир (в рублях) —  $price\_cream$ , цены на фруктовый лед (в рублях) —  $price\_fruit$  и температуры воздуха (в градусах Цельсия) —  $temp$  в виде линейной регрессии:

$$ice\_cream_i = \alpha + \beta_1 price\_cream_i + \beta_2 price\_fruit_i + \beta_3 temp_i + \varepsilon_i, \quad i = 1, \dots, n.$$

Данные приведены в файле «Multi\_1.xls». Выполните следующие задания. Используйте 5%-ый уровень значимости.

- (a) Оцените данное уравнение регрессии и выпишите оцененное уравнение.
- (b) Является ли полученное уравнение регрессии значимым.
- (c) Используя  $p$ -значения коэффициентов, укажите, какие из переменных являются значимыми, а какие — незначимыми.
- (d) Проинтерпретируйте оценки значимых коэффициентов. Согласуются ли знаки оцененных коэффициентов в данном уравнении с экономической интуицией и здравым смыслом?

**Типовая задача № 4. Вариант 1.** В файле «flats\_Moscow.xls» приведены данные. Описание переменных:  $price$  - цена квартиры, тыс. долларов;  $totsp$  - общая площадь квартиры, м. кв.;  $livesp$  - жилая площадь квартиры, м. кв.;  $kitsp$  - площадь кухни, м. кв.;  $dist$  - расстояние до центра Москвы, км.;  $metrdist$  - время до метро, мин.;  $walk$  бинарная переменная =1, если квартира находится в пешей доступности от метро, = 0 – если до метро нужно добираться на транспорте;  $brick$  бинарная переменная =1, если дом кирпичный, =0, если дом не кирпичный.

Выполните следующие задания. При расчетах используйте 5% уровень значимости.

1. Оцените модель множественной регрессии, где зависимая переменная цена квартиры, а объясняющие переменные – общая площадь квартиры, м. кв. и расстояние до центра Москвы, км.

1.1 Запишите оцененное уравнение.

1.2. Является ли полученное уравнение регрессии значимым?

1.3. Используя  $p$ -значения коэффициентов, укажите, какие из переменных являются значимыми, а какие – незначимыми.

1.4. Проинтерпретируйте оценки коэффициентов при значимых переменных. Согласуются ли знаки данных оценок с экономической интуицией и здравым смыслом?

1.5. Протестируйте гипотезу  $H_0: \beta_{\text{totsp}} = 3$  против альтернативной гипотезы  $H_1: \beta_{\text{totsp}} \neq 3$ .

1.6. Протестируйте гипотезу  $H_0: \beta_{\text{totsp}} = 3$  против альтернативной гипотезы  $H_1: \beta_{\text{totsp}} < 3$ .

1.7. Протестируйте гипотезу  $H_0: \beta_{\text{totsp}} = 3$  против альтернативной гипотезы  $H_1: \beta_{\text{totsp}} > 3$ .

1.8. Проверьте гипотезу: «чем больше площадь квартиры, тем она в среднем дороже».

Подразумевается, что все прочие условия являются неизменными.

2. Протестируйте гипотезу о том, что цены на квартиры в кирпичных и некирпичных домах различаются.

2.1. Проведите тестирование гипотезы п.2 с использованием трёх регрессий:

- регрессии из п.1;

- регрессии из п.1, оцененной для квартир в кирпичных домах;

- регрессии из п.1, оцененной для квартир в некирпичных домах;

Сделайте выводы

2.2. Проведите тестирование гипотезы п.2, с использованием регрессий:

- регрессии из п.1

- регрессии

$$\text{price}_i = \alpha + \beta_1 \text{totsp}_i + \beta_2 \text{dist}_i + \gamma_1 \text{brick}_i + \gamma_2 \text{brick}_i * \text{totsp}_i + \gamma_3 \text{brick}_i * \text{dist}_i + \varepsilon_i$$

Сделайте выводы

3. Проведите тест Рамсея о необходимости включения нелинейных членов в уравнение регрессии, в котором в качестве вспомогательной регрессии используется уравнение:

$$\text{price}_i = \alpha + \beta_1 \text{totsp}_i + \beta_2 \text{ldist}_i + \delta(\text{price})^2 + \varepsilon_i$$

Сделайте выводы.

4. Проведите тест Бокса-Кокса для моделей

$$1) \text{price}_i = \alpha + \beta_1 \text{totsp}_i + \beta_2 \text{dist}_i + \beta_3 \text{brick}_i + \varepsilon_i$$

$$2) \ln \text{price}_i = \alpha + \beta_1 \text{totsp}_i + \beta_2 \text{dist}_i + \beta_3 \text{brick}_i + \varepsilon_i$$

Сделайте выводы.

5. Оцените зависимость логарифма цены квартиры от логарифма общей площади, логарифма расстояния до центра Москвы и бинарной переменной brick.

$$\ln \text{price}_i = \alpha + \beta_1 \ln \text{totsp}_i + \beta_2 \ln \text{dist}_i + \beta_3 \ln \text{brick}_i + \varepsilon_i$$

Значима ли полученная регрессия в целом? Какие коэффициенты оказались значимыми и на каком уровне значимости? Дайте интерпретацию значимым коэффициентам регрессии.

6. Сравните модели из пункта 4.2 и модель из п.5. Какую модель вы выберете? Почему?

**Типовая задача № 4. Вариант 2.** В файле «Dougherty.xls» приведены данные, которые представляют собой информацию о 270 юношах и 270 девушках, случайным образом выбранных из базы данных NLSY (National Longitudinal Survey of Youth, собиралась американскими учёными в 2002г.) Переменные (здесь приведены обозначения только тех переменных, которые будут использоваться в работе): EARNINGS – почасовая заработная плата индивида в 2002г. долл.; MALE = 1 для мужчин и 0 для женщин; AGE – возраст индивида в годах; S – количество лет обучения индивида; SM – количество лет обучения матери индивидуума; SF- количество лет обучения отца индивидуума; EXP- стаж работы; HEIGHT – рост индивидуума в дюймах; DIVORCED = 1, если индивид разведён, 0 – если нет; TENURE – стаж работы на последнем месте работы; CATGOV=1 для работающих в государственном секторе и 0 –иначе; URBAN =1 для проживающих в городе, 0 – иначе.

Выполните следующие задания. При расчетах используйте 5% уровень значимости.

1. Оцените модель множественной регрессии, где зависимая переменная почасовая заработная плата индивида, а объясняющие переменные –возраст, количество лет обучения индивида и бинарная переменная MALE.
  - 1.1. запишите оцененное уравнение.
  - 1.2. Является ли полученное уравнение регрессии значимым? Ответ поясните.
  - 1.3. Укажите, какие из переменных являются значимыми, а какие – незначимыми. Ответ поясните.
  - 1.4. Проинтерпретируйте оценки коэффициентов при значимых переменных. Согласуются ли знаки данных оценок с экономической интуицией и здравым смыслом?
  - 1.5. Используя модель из п.2. рассчитайте прогнозное значение почасовой заработной платы девушки 22 лет, которая училась 17 лет.
  - 1.6. Протестируйте гипотезу  $H_0: \beta_S = 2$  против альтернативной гипотезы  $H_1: \beta_S \neq 2$ .
  - 1.7. Протестируйте гипотезу  $H_0: \beta_S = 2$  против альтернативной гипотезы  $H_1: \beta_S < 2$ .
  - 1.8. Протестируйте гипотезу  $H_0: \beta_S = 2$  против альтернативной гипотезы  $H_1: \beta_S > 2$ .
  - 1.9. Проверьте гипотезу: «чем дольше индивид учится, тем больше его заработная плата». Подразумевается, что все прочие условия являются неизменными.
2. Проведите тест Рамсея о необходимости включения нелинейных членов в уравнение регрессии, в котором в качестве вспомогательной регрессии используется уравнение:
 
$$EARNINGS_i = \alpha + \beta_1 AGE_i + \beta_2 S_i + \beta_3 MALE + \delta(\hat{EARNINGS}_i)^2 + \varepsilon_i$$
 Сделайте выводы.
3. Добавьте в регрессию из п.2 переменные SM –количество лет обучения матери индивидуума и SF- количество лет обучения отца индивидуума. Сформулируйте и протестируйте гипотезу о совместной значимости коэффициентов при переменных, характеризующих образование родителей.
4. Проведите тест Бокса-Кокса для моделей
  - 1)  $EARNINGS_i = \alpha + \beta_1 AGE_i + \beta_2 S_i + \gamma_1 MALE_i + \varepsilon_i$
  - 2)  $\ln EARNINGS_i = \alpha + \beta_1 AGE_i + \beta_2 S_i + \gamma_1 MALE_i + \varepsilon_i$

5. Сделайте выводы.
6. Оцените зависимость логарифма почасовой заработной платы индивида от логарифма возраста, логарифма количества лет обучения индивида и бинарной переменной MALE.

$$\ln EARNINGS_i = \alpha + \beta_1 \ln AGE_i + \beta_2 \ln S_i + \gamma_1 URBAN_i + \varepsilon_i$$

Значима ли полученная регрессия в целом? Какие коэффициенты оказались значимыми и на каком уровне значимости? Дайте интерпретацию значимым коэффициентам регрессии.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа	100 - 86
базовый	Знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.	85-76
пороговый	Фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ.	75-61
уровень не достигнут	Незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.	60-0

### III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Эконометрика»

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Эконометрика» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

#### Оценочные средства для промежуточного контроля (экзамен / зачет)

##### 1. Банк тестовых заданий

1. Пусть  $D(X) = 4$ ,  $D(Y) = 8$ ,  $cov(X, Y) = -1$ . Чему равна корреляция  $corr(X - 2Y + 2021, 3X - 4Y - 2022)$ ?  
A. 0.9917;  
B. 0.01144;  
C. 0.5917;  
D. 0.7917;  
E. Нет правильного ответа.
2. Пусть случайная величина  $X$  имеет стандартное нормальное распределение. Чему равна точка  $c$ , для которой вероятность  $P\{X > c\} = 0.1$ ?  
A. 1.2816;  
B. -1.2816;  
C. 1.6449;  
D. -1.6449;  
E. Нет правильного ответа.
3. Пусть случайная величина  $X$  имеет  $t$ -распределение с тремя степенями свободы. Чему равна точка  $c$ , для которой вероятность  $P\{-c < X < c\} = 0.95$ ?  
A. 3.1824;  
B. 2.3534;  
C. 1.6377;  
D. 1.9600;  
E. Нет правильного ответа.
4. По какой формуле может быть вычислена мощность статистического теста?  
A.  $P\{\text{приняли } H_1 \mid \text{верна } H_1\}$ ;  
B.  $P\{\text{приняли } H_0 \mid \text{верна } H_1\}$ ;  
C.  $P\{\text{приняли } H_1 \mid \text{верна } H_0\}$ ;  
D.  $P\{\text{приняли } H_0 \mid \text{верна } H_0\}$ ;  
E. Нет правильного ответа.
5. Пусть  $X, Y, Z$  — независимые стандартные нормальные случайные величины. Какое распределение имеет случайная величина  $\frac{2X^2}{Y^2 + Z^2}$ ?  
A.  $F(1, 2)$ ;  
B.  $F(2, 1)$ ;  
C.  $N(0, 1)$ ;  
D.  $t(2)$ ;  
E. Нет правильного ответа.
6. Пусть задана регрессионная модель  $Y_i = \beta x_i + \varepsilon_i$ . Имеются наблюдения:



$Y_i$	$x_i$
1	1
4	2
4	3

Чему равна МНК-оценка параметра  $\beta$ ?

- A. 1.5;
- B. 1;
- C. 0.5;
- D. 2;
- E. Нет правильного ответа.

7. Пусть задана регрессионная модель  $Y_i = \beta x_i + \varepsilon_i$ . Имеются наблюдения:

$Y_i$	$x_i$
1	1
4	2
4	3

Чему равен вектор МНК-прогнозов  $\hat{Y}$  ?

- A.  $[1.5, 3.0, 4.5]^T$  ;
- B.  $[1, 2, 3]^T$  ;
- C.  $[0.5, 1.0, 1.5]^T$  ;
- D.  $[2, 4, 6]^T$  ;
- E. Нет правильного ответа.

8. Пусть задана регрессионная модель  $Y_i = \alpha + \beta_1 x_{i1} + \beta_2 x_{i2} + \varepsilon_i$ . Имеются наблюдения:

$Y_i$	$x_{i1}$	$x_{i2}$
1	0	0
2	0	0
3	0	0
4	1	0
5	1	1

Чему равна сумма квадратов МНК-остатков RSS ?

- A. 2;
- B. 1;
- C. 8;
- D. 4;
- E. Нет правильного ответа.

9. Пусть задана регрессионная модель  $Y_i = \alpha + \beta_1 x_{i1} + \beta_2 x_{i2} + \varepsilon_i$ . Имеются наблюдения:

$Y_i$	$x_{i1}$	$x_{i2}$
1	0	0
2	0	0
3	0	0
4	1	0
5	1	1

Чему равен коэффициент детерминации  $R^2$ ?

- A. 0.8;
- B. 0.9;
- C. 0.2;

- D. 0.6;  
 E. Нет правильного ответа.

10. Пусть задана регрессионная модель  $Y_i = \alpha + \beta_1 x_{i1} + \beta_2 x_{i2} + \varepsilon_i$ , причем  $\varepsilon_1, \dots, \varepsilon_n \sim iid(0, \sigma^2)$ . Имеются наблюдения:

$Y_i$	$x_{i1}$	$x_{i2}$
1	0	0
2	0	0
3	0	0
4	1	0
5	1	1

Чему равна несмещённая оценка параметра  $\sigma^2$ ?

- A. 1;  
 B. 2;  
 C. 3;  
 D. 1.5;  
 E. Нет правильного ответа.

11. Пусть задана регрессионная модель  $Y_i = \alpha + \beta_1 x_{i1} + \beta_2 x_{i2} + \varepsilon_i$ , причем  $\varepsilon_1, \dots, \varepsilon_n \sim iid(0, \sigma^2)$ . Дана матрица

$$\hat{V}(\hat{\beta}) = \begin{bmatrix} 1/3 & -1/3 & 0 \\ -1/3 & 4/3 & -1 \\ 0 & -1 & 2 \end{bmatrix}$$

Чему равна оценка дисперсии  $D^{\wedge}(-\alpha^{\wedge} + \beta_1^{\wedge} + 2\beta_2^{\wedge})$ ?

- A. 19 / 3;  
 B. 17 / 3;  
 C. 13 / 3;  
 D. 3;  
 E. Нет правильного ответа.

12. Пусть задана модель линейной регрессии  $Y_t = \beta \cdot t + \varepsilon_t$ ,  $t = 1, 2$ , в которой случайные ошибки удовлетворяют условиям  $E[\varepsilon_t] = 0$ ,  $D(\varepsilon_t) = \sigma^2$ ,  $cov(\varepsilon_s, \varepsilon_t) = 0$  при  $s \neq t$ . Рассматривается оценка неизвестного параметра  $\beta$ :

$$\tilde{\beta} = \frac{1 \cdot Y_1 + 2 \cdot Y_2}{1^2 + 2^2}.$$

Чему равно математическое ожидание этой оценки?

- A.  $\beta$ ;  
 B.  $2\beta$ ;  
 C.  $\frac{5}{3}\beta$ ;  
 D.  $\frac{3}{5}\beta$ ;  
 E. Нет правильного ответа.

13. Пусть задана модель линейной регрессии  $Y_t = \beta \cdot t + \varepsilon_t$ ,  $t = 1, 2$ , в которой случайные ошибки удовлетворяют условиям  $E[\varepsilon_t] = 0$ ,  $D(\varepsilon_t) = \sigma^2$ ,  $cov(\varepsilon_s, \varepsilon_t) = 0$  при  $s \neq t$ . Рассматривается оценка неизвестного параметра  $\beta$ :

$$\tilde{\beta} = \frac{1 \cdot Y_1 + 2 \cdot Y_2}{1^2 + 2^2}.$$

Чему равна дисперсия этой оценки?

- A.  $\sigma^2/5$ ;
- B.  $\sigma^2/4$ ;
- C.  $\sigma^2/3$ ;
- D.  $3\sigma^2/5$ ;
- E. Нет правильного ответа.

14. Рассматривается модель  $Y_i = \alpha + \beta_1 x_{i1} + \beta_2 x_{i2} + \varepsilon_i$ ,  $E[\varepsilon_i] = 0$ ,  $D(\varepsilon_i) = \sigma^2$ ,  $cov(\varepsilon_i, \varepsilon_j) = 0$  при  $i \neq j$ . При каких значениях  $c_i$  несмещенная оценка

$$\tilde{\beta} = \frac{\sum_{i=1}^n c_i (Y_i - \bar{Y})}{\sum_{i=1}^n c_i (x_i - \bar{x})}$$

имеет наименьшую дисперсию?

- A.  $c_i = x_i - \bar{x}$ ;
- B.  $c_i = Y_i - \bar{Y}$ ;
- C.  $c_i = 1$ ;
- D.  $c_i = (x_i - \bar{x})^2$ ;
- E. Нет правильного ответа.

15. Рассматривается модель  $Y_i = \alpha + \beta x_i + \varepsilon_i$ ,  $E[\varepsilon_i] = 0$ ,  $D(\varepsilon_i) = \sigma^2$ ,  $cov(\varepsilon_i, \varepsilon_j) = 0$  при  $i \neq j$ . При каком условии на параметры  $c_i$  оценка

$$\hat{\beta} = \sum_{i=1}^n c_i Y_i$$

окажется несмещенной?

- A.  $\sum_{i=1}^n c_i x_i = 1$ ;
- B.  $\sum_{i=1}^n c_i x_i = 0$ ;
- C.  $\sum_{i=1}^n c_i = 1$ ;
- D.  $\sum_{i=1}^n c_i = 0$ ;
- E. Нет правильного ответа.

16. Оценивается зависимость количества продаваемых чебуреков (в штуках) — qch от цены на чебуреки (в рублях) — pch, цены на шаурму (в рублях) — psh и цены на мороженое (в рублях) — рмог в виде линейной регрессии:

$$qch_i = \alpha + \beta_1 pch_i + \beta_2 psh_i + \beta_3 рмог_i + \varepsilon_i, \quad i = 1, \dots, n.$$

Результаты оценивания приведены в таблице ниже:

Регрессионная статистика	
Множественный R	0,928
R-квадрат	0,861
Нормированный R-квадрат	0,837
Стандартная ошибка	15,270
Наблюдения	21

Дисперсионный анализ					
	df	SS	MS	F	Значимость F
Регрессия	3	24583,183	8194,394	35,142	0,000
Остаток	17	3964,055	233,180		
Итого	20	28547,238			

	Коэффициент	Стандартная ошибка	t-статистика	P-Значение	Нижние 95%	Верхние 95%
У-пересечение	233,757	78,519	2,977	0,008	68,095	399,418
pch	-4,701	0,541	-8,683	0,000	-5,843	-3,558
psh	2,768	0,556	4,980	0,000	1,595	3,940
pmor	1,420	2,258	0,629	0,538	-3,344	6,184

- На уровне значимости 5% укажите, какие из переменных являются незначимыми
- A. pmor;  
 B. pch, psh;  
 C. pch, psh, pmor;  
 D. все переменные значимы;  
 E. Нет правильного ответа.

17. Оценивается зависимость количества продаваемых чебуреков (в штуках) — qch от цены на чебуреки (в рублях) — pch, цены на шаурму (в рублях) — psh и цены на мороженое (в рублях) — pmor в виде линейной регрессии:

$$qch_i = \alpha + \beta_1 pch_i + \beta_2 psh_i + \beta_3 pmor_i + \varepsilon_i, \quad i = 1, \dots, n.$$

Результаты оценивания приведены в таблице ниже:

Регрессионная статистика	
Множественный R	0,928
R-квадрат	0,861
Нормированный R-квадрат	0,837
Стандартная ошибка	15,270
Наблюдения	21

Дисперсионный анализ					
	df	SS	MS	F	Значимость F
Регрессия	3	24583,183	8194,394	35,142	0,000
Остаток	17	3964,055	233,180		
Итого	20	28547,238			

	Коэффициент	Стандартная ошибка	t-статистика	P-Значение	Нижние 95%	Верхние 95%
У-пересечение	233,757	78,519	2,977	0,008	68,095	399,418
pch	-4,701	0,541	-8,683	0,000	-5,843	-3,558
psh	2,768	0,556	4,980	0,000	1,595	3,940
pmor	1,420	2,258	0,629	0,538	-3,344	6,184

На уровне значимости 5% тестируется гипотеза  $H_0: \beta_1 = 0$  против гипотезы  $H_1: \beta_1 < 0$ . Укажите область, в которой гипотеза  $H_0$  не отвергается.

- A.  $[-1.7396; +\infty)$ ;  
 B.  $[-2.1098; 2.1098]$ ;  
 C.  $[-2.1098; +\infty)$ ;  
 D.  $(-\infty; 1.7396]$ ;  
 E. Нет правильного ответа.

18. По 12 наблюдениям оценивается нормальная классическая регрессионная модель. Ниже приведено оцененное уравнение

$$\hat{Y} = 0.77 + 1.55x,$$

(se)      (0.22)      (0.88)

где в скобках приведены стандартные ошибки. Чему равно P-value для коэффициента при переменной «х»?

- A. 0.1087;
- B. 0.0385;
- C. 0.0074;
- D. 0.1674;
- E. Нет правильного ответа.

19. По 20 наблюдениям оценивается нормальная классическая регрессионная модель с четырьмя факторами и константой. В тесте на значимость уравнения регрессии наблюдаемое значение оказалось  $T_{\text{набл}} = 2.96$ . Чему равно соответствующее P-value?

- A. 0.0548;
- B. 0.0385;
- C. 0.0074;
- D. 0.1674;
- E. Нет правильного ответа.

20. По 20 наблюдениям оценивается нормальная классическая регрессионная модель с четырьмя факторами и константой. В тесте на значимость уравнения регрессии Pvalue оказалось равным 0.25. Чему равно соответствующее наблюдаемое значение тестовой статистики  $T_{\text{набл}}$  ?

- A. 1.5071;
- B. 0.4801;
- C. 2.4938;
- D. 1.4305;
- E. Нет правильного ответа.

21. Рассматривается модель регрессии  $Y_i = \alpha + \beta_1 x_{i1} + \beta_2 x_{i2} + \beta_3 x_{i3} + \varepsilon_i$ , в которой ошибки  $\varepsilon_1, \dots, \varepsilon_n$  независимы и имеют нормальное распределение с нулевым математическим ожиданием и дисперсией  $\sigma^2$ . Пусть  $n = 24$  и  $RSS = 10$ . Постройте 95%-ый двусторонний симметричный по вероятности доверительный интервал для параметра  $\sigma^2$ .

- A. [0.2927; 1.0427];
- B. [0.3184; 0.9216];
- C. [0.5184; 0.9216];
- D. [0.2927; 1.2427];
- E. Нет правильного ответа.

22. Найдите МНК-оценку  $\hat{\theta}$  в модели  $Y_i = \frac{\theta+1}{x_i} + \varepsilon_i$ .

- A.  $\hat{\theta} = \frac{\sum_{i=1}^n \frac{Y_i}{x_i}}{\sum_{i=1}^n \frac{1}{x_i^2}} - 1$ ;
- B.  $\hat{\theta} = \frac{\sum_{i=1}^n \frac{Y_i}{x_i}}{\sum_{i=1}^n \frac{1}{x_i^2}}$ ;
- C.  $\hat{\theta} = \frac{\sum_{i=1}^n \frac{Y_i}{x_i}}{\sum_{i=1}^n \frac{1}{x_i^2}} + 1$ ;
- D.  $\hat{\theta} = \frac{\sum_{i=1}^n Y_i}{\sum_{i=1}^n \frac{1}{x_i}}$ ;
- E. Нет правильного ответа.

23. Рассматривается модель линейной регрессии  $Y_i = \alpha + \varepsilon_i$ ,  $i = 1, \dots, n$ , причем  $\varepsilon_1, \dots, \varepsilon_n \sim iid N(0, \sigma^2=4)$ . Объем выборки составляет 20 наблюдений. Тестируется гипотеза  $H_0 : \alpha = 0$  против гипотезы  $H_1 : \alpha = 1$ . Предлагается следующий статистический критерий:

$$\begin{cases} \bar{Y} \leq 0.5724 & \Leftrightarrow \text{принимаем гипотезу } H_0, \\ \bar{Y} > 0.5724 & \Leftrightarrow \text{принимаем гипотезу } H_1. \end{cases}$$

Для данного критерия найдите вероятность ошибки первого рода и мощность.

- A. Вероятность ошибки 1-го рода равна 0.1, а мощность равна 0.83;
- B. Вероятность ошибки 1-го рода равна 0.1, а мощность равна 0.87;
- C. Вероятность ошибки 1-го рода равна 0.17, а мощность равна 0.83;
- D. Вероятность ошибки 1-го рода равна 0.13, а мощность равна 0.87;
- E. Нет правильного ответа.

24. Используя 200 наблюдений, исследователь оценил зависимость уровня заработной платы индивидуума (wage, в рублях) в зависимости от уровня образования (edu, в годах) и возраста индивидуума (age, в годах) в виде линейной регрессии

$$\widehat{\text{wage}} = 8531 + 5060 \times \text{edu} + 1012 \times \text{age}.$$

Затем исследователь решил провести тест на правильную спецификацию модели. Для этого он оценил вспомогательную регрессию

$$\text{wage}_i = \gamma + \delta_1 \text{edu}_i + \delta_2 \text{age}_i + \delta_3 \widehat{\text{wage}}_i^2 + u_i.$$

Какой тест собрался выполнить исследователь? Какая в этом тесте основная гипотеза?

- A. Тест Рамсея;  $H_0: \delta_3=0$ ;
- B. Тест Рамсея;  $H_0: \delta_1=\delta_2=\delta_3=0$ ;
- C. Тест Бокса–Кокса;  $H_0: \delta_3=0$ ;
- D. Тест Чоу;  $H_0: \delta_1=\delta_2=\delta_3=0$ ;
- E. Нет правильного ответа.

25. На основе опроса 250 человек была оценена следующая модель зависимости месячной зарплаты ( $W$ , в рублях) от уровня образования ( $Edu$ , в годах) и возраста ( $Age$ , в годах) в виде линейной регрессии:

$$\widehat{\ln W} = 1.7 + 0.5 \text{Edu} + 0.06 \text{Age} - 0.0004 \text{Age}^2.$$

Все переменные оказались значимыми. Дайте экономическую интерпретацию коэффициента при переменной  $Edu$ .

- A. При увеличении продолжительности образования на 1 год зарплата в среднем увеличивается на 6%.
- B. При увеличении продолжительности образования на 1 год зарплата в среднем увеличивается на 0.06%.
- C. При увеличении продолжительности образования на 1 год зарплата в среднем увеличивается на 600 руб.
- D. При увеличении продолжительности образования на 1 год зарплата в среднем увеличивается на 0.6%.
- E. Нет правильного ответа.

**Ключи (ответы) к тестам:**

1 – А, 2 – А, 3 – А, 4 – А, 5 – А, 6 – А, 7 – А, 8 – А, 9 – А, 10 – А, 11 – А, 12 – А, 13 – А, 14 – А, 15 – А, 16 – А, 17 – А, 18 – А, 19 – А, 20 – А, 21 – А, 22 – А, 23 – А, 24 – А, 25 – Е.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» / зачтено выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.	100 - 86
базовый	Оценка «хорошо» / зачтено выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	85-76
пороговый	Оценка «удовлетворительно» / зачтено выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.	75-61
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» / 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.	60-0

**IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Эконометрика»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточ- ная аттестация	
100 - 86	Повышенный	«зачтено»/ «отлично»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
85-76	Базовый	«зачтено»/ «хорошо»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить ее. Допускает единичные серьезные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
75-61	Пороговый	«зачтено»/ «удовлетво- рительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать ее)
60-0	Уровень не достигнут	«не зачтено»/ «неудовлетво- рительно»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.



Приложение 1 (справочное)

Примерный перечень оценочных средств (ОС)

№	Код	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
<b>Устный опрос</b>				
1	УО-1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	УО-2	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
3	УО-3	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
4	УО-4	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
<b>Письменные работы</b>				
1	ПР-1	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
2	ПР-2	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
3	ПР-3	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы,	Тематика эссе

			обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	
4	ПР-4	Реферат	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
5	ПР-5	Курсовая работа, курсовой проект	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы курсовых работ/проектов, планы курсовых работ/проектов, методические рекомендации по написанию КР и КП
6	ПР-6	Лабораторная работа	Средство для закрепления и практического освоения материала по определенному разделу.	Комплект заданий для лабораторных работ
7	ПР-7	Конспект	Продукт самостоятельной работы обучающегося, отражающий основные идеи заслушанной лекции, сообщения и т.д.	Разделы дисциплины
8	ПР-8	Портфолио	Целевая подборка работ обучающегося, раскрывающая его индивидуальные образовательные достижения в одной или нескольких учебных дисциплинах.	Структура портфолио
9	ПР-9	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных проектов
10	ПР-10	Деловая и/или ролевая игра	Совместная деятельность группы обучающихся под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре

11	ПР-11	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задачи
12	ПР-12	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
13	ПР-11	Разноуровневые задачи и задания	<p>Различают задачи и задания:</p> <p>а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;</p> <p>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;</p> <p>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.</p>	Комплект разноуровневых задач и заданий
14	ПР-12	Расчетно-графическая работы	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом.	Комплект заданий для выполнения расчетно-графической работы
15	ПР-13	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
Технические средства				
1	ТС-1	Тренажер	Техническое средство, которое может быть использовано для контроля приобретенных обучающимся профессиональных навыков и умений по управлению конкретный материальным объектом.	Комплект заданий для работы на тренажере



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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Банковское дело и финансы»  
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО «Сбербанк»)»  
Форма подготовки заочная

Владивосток  
2021

## Содержание

<b>I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины / модуля «Банковское дело и финансы» .....</b>	<b>3</b>
<b>II. Текущая аттестация по дисциплине / модулю «Банковское дело и финансы».....</b>	<b>7</b>
<b>III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело и финансы».....</b>	<b>11</b>
<b>IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское дело и финансы» .....</b>	<b>13</b>

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины / модуля «Банковское дело и финансы»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства *	
				текущий контроль	Промежуточная аттестация
Раздел 1. Общая характеристика финансовых рынков и объектов инвестирования					
	Лекции раздела 1 и 2. Практические занятия 1-2	ПК - 5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знает основные критерии оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка и методики комплексного финансового анализа  Умеет определить факторы, оказывающие влияние на показатели финансового состояния коммерческого банка	Конспект (ПР-7) Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену  1-10
	Лекции раздела 3-5. Практические занятия 3-5	ПК - 6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции	Знает Основные социально-экономические процессы и явления; методы анализа социально-экономических показателей деятельности коммерческого банка  Умеет Провести оценку	Конспект (ПР-7) Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену  11-20

		изменения социально-экономических показателей	текущей, кратко и долгосрочной финансовой устойчивости коммерческого банка		
Лекции раздела 6 и 7. Практические занятия 6-9	ПК - 5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знает основные критерии оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка и методики комплексного финансового анализа  Умеет определить факторы, оказывающие влияние на показатели финансового состояния коммерческого банка	Конспект (ПР-7) Доклад (УО-3) Проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену  21-30	
	ПК - 6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции	Знает Основные социально-экономические процессы и явления; методы анализа социально-экономических показателей деятельности коммерческого банка			

		изменения социально-экономических показателей	Умеет Провести оценку текущей, кратко и долгосрочной финансовой устойчивости коммерческого банка		
		ПК -8 готовностью раскрыть основные проблемные аспекты современной теории финансов, принципов адаптации концепций и моделей рыночных финансов к условиям развивающегося	Знает проблемные аспекты теории финансов, денег и кредита, принципы адаптации концепций и моделей рыночных  Умеет использовать современный инструментарий для адаптации концепций и моделей рыночных финансов к условиям		
	Экзамен	ПК-5, ПК-6, ПК-8		-	ПР-1

\* Рекомендуемые формы оценочных средств:

1) собеседование (УО-1), коллоквиум (УО-2); доклад, сообщение (УО-3); круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты (УО-4); и т.д.



2) тесты (ПР-1); контрольные работы (ПР-2), эссе (ПР-3), рефераты (ПР-4), курсовые работы (ПР-5), научно-учебные отчеты по практикам (ПР-6); лабораторная работа (ПР-7); портфолио (ПР-8); проект (ПР-9); деловая и/или ролевая игра (ПР-10); кейс-задача (ПР-11); рабочая тетрадь (ПР-12); и т.д.

3) тренажер (ТС-1); и т.д.

## II. Текущая аттестация по дисциплине / модулю «Банковское дело и финансы»

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Банковское дело и финансы» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Банковское дело и финансы» проводится в форме контрольных мероприятий (защиты практической работы, эссе, тестирования) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

### Оценочные средства для текущего контроля

#### 1. Вопросы для эссе на выбор (ПР-3):

Требования к представлению материалов: Объем 3-5 стр., шрифт Times New Roman, 14, межстрочный интервал 1,5, абзацный отступ 1,25, выравнивание по ширине. Границы текста: слева 2 см, справа, сверху и внизу 1,5 см. Обязательно наличие ссылок и списка использованных источников. Количество источников - не менее 5, из них не менее 2-3-х статей из журналов из списка ВАК. Цифровой материал оформляется в таблицы и (или) графики. Работы, не соответствующие данным требованиям, рассматриваться не будут.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно- правового характера. 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	100 - 86
базовый	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.	85-76

	Допущены одна-две ошибки в оформлении работы	
пороговый	Студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы	75-61
уровень не достигнут	Работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.	60-0

## 2. Задания для проверки сформированности компетенций (УО-2)

1. На сайте ЦБРФ (<http://cbr.ru>) или в Бюллетене банковской статистики найти информацию за последние три года о количестве акционерных и паевых банков. Порядок регистрации и выпуска в обращение акций кредитными организациями

2. На сайте ЦБРФ (<http://cbr.ru>) или в Бюллетене банковской статистики найти информацию за последние три года о капитализации кредитных организаций. Найти в СМИ публикуемую отчетность кредитной организации и рассмотреть структуру портфеля ценных бумаг конкретного банка

3. Найти в СМИ публикуемую отчетность кредитной организации по операциям осуществляемые с дебетовыми, кредитными картами. Разработать бюджет доходов и расходов на зарплатный проект.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа	100 - 86
базовый	Знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.	85-76
пороговый	Фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ.	75-61
уровень не достигнут	Незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.	60-0

### 3. Комплект творческих заданий (ПР-13)

Требования к оформлению задания: Объем до 1,5 стр., шрифт Times New Roman, 14, межстрочный интервал 1,5, абзацный отступ 1,25, выравнивание по ширине. Границы текста: слева 2 см, справа, сверху и внизу 1,5 см.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно- правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа международно-политической практики. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.	100 - 86
базовый	Работа студента 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.	85-76
пороговый	Проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы	75-61
уровень не достигнут	Работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы	60-0

### III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело и финансы»

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Банковское дело и финансы» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Примерный перечень вопросов к экзамену:

1. Состав баланса.
2. Структура активов: рост и изменения.
3. Структура пассивов: рост и изменения
4. Общий рост баланса и внебалансовых статей.
5. Низкодоходные активы и активы не приносящие доходы.
6. Источники дохода: изменения структуры и тенденции.
7. Структура активов в сравнении со структурой доходов.
8. Доходность активов и собственного капитала.
9. Политика сохранения капитала.
10. Соблюдение требований достаточности капитала.
11. Структура собственного капитала.
12. Состав заемщиков.
13. Сроки погашения ссуд. Кредитные инструменты.
14. Классификация ссуд и других активов и формирование резервов.
15. Источники депозитов: состав вкладчиков.
16. Структура депозитов по срокам.
17. Крупные вкладчики и неустойчивость финансирования.
18. Показатели риска ликвидности.
19. Прогнозирование процентных ставок.
20. Структура инвестиционного портфеля.
21. Структура портфеля операций по перепродаже.
22. Фактические открытые нетто-позиции и риски потенциальных потерь капитала.
23. Рыночный риск, связанный с внебалансовыми операциями и производными инструментами.
24. Валютная структура активов и обязательств.
25. Валютная структура внебалансовых операций.
26. Структура валютных обязательств по срокам.
27. Фактическая открытая нетто-позиция и капитал под риском.
28. Человеческие ресурсы.
29. Потенциальные потери данных.
30. Платежные и расчетные операции.

#### Оценочные средства для промежуточного контроля (экзамен)

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
------------------	-----------------------------	---------------

повышенный	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.	100 - 86
базовый	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	85-76
пороговый	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.	75-61
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» 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.	60-0

**IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское дело и финансы»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточ- ная аттестация	
100 - 86	Повышенный	«отлично»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
85-76	Базовый	«хорошо»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить ее. Допускает единичные серьезные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
75-61	Пороговый	«удовлетворительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать ее)
60-0	Уровень не достигнут	«не удовлетворительно»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.





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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Введение в прикладное программирование (Питон)»  
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО "Сбербанк")»  
Форма подготовки заочная

Владивосток  
2021

## Содержание

<b>I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Введение в прикладное программирование (Питон)».....</b>	<b>3</b>
<b>II. Текущая аттестация по дисциплине «Введение в прикладное программирование (Питон)».....</b>	<b>5</b>
<b>III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Введение в прикладное программирование (Питон)».....</b>	<b>11</b>
<b>IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Введение в прикладное программирование (Питон)».....</b>	<b>16</b>

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Введение в прикладное программирование (Питон)»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства	
				текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	Тема 1. Введение в <i>Python</i>	ОПК-2.3	Знает основные среды разработки на языке <i>Python</i> , области применимости языка	собеседование (УО-1)	–
			Умеет отличать типы данных и проводить над ними корректные арифметические действия	решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)	–
2	Тема 2. Ветвления и цикл с условием	ОПК-2.3	Знает принцип работы условных конструкций и цикла <i>while</i> в <i>Python</i>	собеседование (УО-1)	–
			Умеет решать задачи на ветвление и циклы	решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)	–
3	Тема 3. Циклы перебора	ОПК-2.3	Знает принцип работы цикла <i>for</i>	собеседование (УО-1)	–
			Умеет решать задачи с вложенными циклами и задачи на перебор	решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)	–
4	Тема 4. Работа с текстом	ОПК-2.3	Знает основные функции и методы для работы со строками	собеседование (УО-1)	–
			Умеет решать задачи на обработку строк	решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)	–
5	Тема 5. Регулярные структуры	ОПК-2.3	Знает регулярные структуры в <i>Python</i>	собеседование (УО-1)	–

			Умеет генерировать списки и двумерные массивы, а также решать задачи на обработку списков	решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)	–
6	Тема 6. Модульный аспект	ОПК-2.3	Знает синтаксис создания функций	собеседование (УО-1)	–
			Умеет создавать и применять собственные функции	решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)	–
7	Тема 7. Нерегулярные структуры	ОПК-2.3	Знает основные нерегулярные структуры, используемые в <i>Python</i>	собеседование (УО-1)	–
			Умеет решать задачи, используя словари, кортежи и множества	решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)	–
8	Экзамен				ПР-1

## II. Текущая аттестация по дисциплине «Введение в прикладное программирование (Питон)»

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Введение в прикладное программирование (Питон)» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Введение в прикладное программирование (Питон)» проводится в форме контрольных мероприятий (собеседования, решения разноуровневых задач и заданий) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

### Оценочные средства для текущего контроля

#### 1. Вопросы для собеседования по всем темам курса

1. История создания языка *Python*.
2. Отличия *Python 2* и *Python 3*.
3. Основные среды разработки.
4. Области применимости *Python*.
5. Ввод-вывод.
6. Базовые арифметические операции.
7. Типы данных в *Python*.
8. Условная инструкция.
9. Цикл *while*.
10. Цикл *for*.
11. Строки и символы. Основные методы у строк.
12. Списки и их методы.
13. Двумерные массивы.
14. Функции и рекурсия.
15. Передача аргументов в функцию.
16. Кортежи и их методы.
17. Словари и их методы.
18. Множества и их методы. Встроенные типы *set* и *frozenset*.

#### Ключи (ответы) на вопросы для собеседования:

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент глубоко и прочно 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.	86-100
базовый	Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос,	76-85

	правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	
пороговый	Студент имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы.	61-75
уровень не достигнут	Студент 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.	0-60

## 2. Комплект типовых заданий для решения разноуровневых задач

### Темы 1 «Введение в Python»

**Задача 1.** Тимофей обычно спит ночью  $X$  часов и устраивает себе днем тихий час на  $Y$  минут. Определите, сколько всего минут Тимофей спит в сутки. Внимание, программа принимает значения  $X$  и  $Y$  из стандартного потока ввода (функция `input`), результат надо выводить в стандартный поток вывода (функция `print`).

**Задача 2.** Максим каждый день ложится спать ровно в полночь и недавно узнал, что оптимальное время для его сна составляет  $X$  минут. Максим хочет поставить себе будильник так, чтобы он прозвенел ровно через  $X$  минут после полуночи, однако для этого необходимо указать время сигнала в формате часы, минуты. Помогите Максиму определить, на какое время завести будильник. Часы и минуты в выводе программы должны располагаться на разных строках (см. пример работы программы).

**Задача 3.** Катя узнала, что ей для сна надо  $X$  минут. В отличие от Максима, Катя ложится спать после полуночи в  $N$  часов и  $M$  минут. Помогите Кате определить, на какое время ей поставить будильник, чтобы он прозвенел ровно через  $X$  минут после того, как она ляжет спать. На стандартный ввод, каждое в своей строке, подаются значения  $X$ ,  $N$  и  $M$ . Гарантируется, что Катя должна проснуться в тот же день, что и заснуть. Программа должна выводить время, на которое нужно поставить будильник: в первой строке часы, во второй – минуты.

#### Ключи (ответы) на задания:

##### Задача 1:

```
X = int(input())
Y = int(input())
print(X*60 + Y)
```

##### Задача 2:

```
X = int(input())
print(X // 60)
print(X % 60)
```

**Задача 3:**

```
X = int(input())
H = int(input())
M = int(input())
W = H * 60 + M + X
print(W // 60, W % 60, sep = "\n")
```

**Тема 2 «Ветвления и цикл с предусловием»**

**Задача 1.** Напечатайте все нечетные числа от 1 до 100.

**Задача 2.** Посчитайте сумму целых чисел в диапазоне от *a* до *b*.

**Задача 3.** Напишите программу, которая считывает целые числа с консоли по одному числу в строке. Для каждого введенного числа проверить:

- если число меньше 10, то пропускаем это число;
- если число больше 100, то прекращаем считывать числа;
- в остальных случаях вывести это число обратно на консоль в отдельной строке.

**Ключи (ответы) на задания:****Задача 1:**

```
i = 1
while i <= 100:
    print(i)
    i += 2
```

**Задача 2:**

```
a = int(input())
b = int(input())
s = 0
i = a
while i <= b:
    s += i
    i += 1
print(s)
```

**Задача 3:**

```
while True:
    a = int(input())
    if 10 <= a <= 100:
        print(a)
    elif a > 100:
        break
```

**Тема 3 «Циклы перебора»**

**Задача 1.** Пользователь вводит число. Напишите программу, которая проверяет его на четность. В случае, если число четно, на экране должно быть выведено слово «Четное», в противном случае – «Нечетное».

**Задача 2.** Напишите программу, которая считывает с клавиатуры два числа *a* и *b*, считает и выводит на консоль среднее арифметическое всех целых чисел из отрезка [a, b], которые кратны числу 3.

**Ключи (ответы) на задания:****Задача 1:**

```
num = int(input("Введи число: "))
if (num % 2) == 0:
    print('Четное')
```

```
else:
    print('Нечетное')
Задача 2:
a = int(input())
b = int(input())
s = 0
z = 0
for i in range (a, b + 1):
    if i % 3 == 0:
        s = s + i
        z = z + 1
print(s / z)
```

#### **Тема 4 «Работа с текстом»**

**Задача.** Дана строка «Abrakadabra». Необходимо:

1. Сначала выведите третий символ этой строки.
2. Во второй строке выведите предпоследний символ этой строки.
3. В третьей строке выведите первые пять символов этой строки.
4. В четвертой строке выведите всю строку, кроме последних двух символов.
5. В пятой строке выведите все символы с четными индексами (считая, что индексация начинается с 0, поэтому символы выводятся начиная с первого).
6. В шестой строке выведите все символы с нечетными индексами, то есть начиная со второго символа строки.
7. В седьмой строке выведите все символы в обратном порядке.
8. В восьмой строке выведите все символы строки через один в обратном порядке, начиная с последнего.
9. В девятой строке выведите длину данной строки.

**Ключи (ответы) на задания:**

1. r
2. r
3. Abrak
4. Abrakadab
5. Arkdba
6. baaar
7. arbadakarbA
8. abdkrA
9. 11

#### **Тема 5 «Регулярные структуры»**

**Задача 1.** Напишите программу, на вход которой подается одна строка с целыми числами. Программа должна вывести сумму этих чисел.

**Задача 2.** Напишите программу, на вход которой подаётся список чисел одной строкой. Программа должна для каждого элемента этого списка вывести сумму двух его соседей. Для элементов списка, являющихся крайними, одним из соседей считается элемент, находящийся на противоположном конце этого списка. Например, если на вход подаётся список "1 3 5 6 10", то на выход ожидается список "13 6 9 15 7" (без кавычек). Если на вход пришло только одно число, надо вывести его же. Вывод должен содержать одну строку с числами нового списка, разделёнными пробелом.

**Задача 3.** Напишите программу, на вход которой подаётся список чисел одной строкой. Программа должна для каждого элемента этого списка вывести сумму двух его соседей. Для элементов списка, являющихся крайними, одним из соседей считается элемент, находящийся на противоположном конце этого списка. Например, если на вход



подаётся список "1 3 5 6 10", то на выход ожидается список "13 6 9 15 7" (без кавычек). Если на вход пришло только одно число, надо вывести его же. Вывод должен содержать одну строку с числами нового списка, разделёнными пробелом.

**Ключи (ответы) на задания:**

**Задача 1:**

Sample Input: 4 -1 9 3

Sample Output: 15

**Задача 2:**

Sample Input 1: 1 3 5 6 10

Sample Output 1: 13 6 9 15 7

Sample Input 2: 10

Sample Output 2: 10

**Задача 3:**

Sample Input 1: 4 8 0 3 4 2 0 3

Sample Output 1: 0 3 4

Sample Input 2: 10

Sample Output 2:

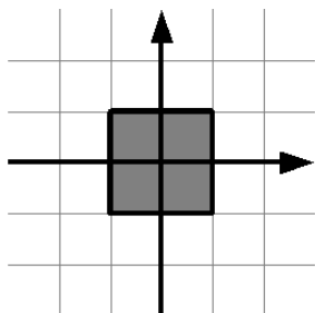
Sample Input 3: 1 1 2 2 3 3

Sample Output 3: 1 2 3

### Тема 6 «Модульный аспект»

**Задача 1.** Напишите функцию `min4(a, b, c, d)`, вычисляющую минимум четырех чисел.

**Задача 2.** Даны два действительных числа  $x$  и  $y$ . Проверьте, принадлежит ли точка с координатами  $(x, y)$  заштрихованному квадрату (включая его границу). Если точка принадлежит квадрату, выведите слово **YES**, иначе выведите слово **NO**. На рисунке сетка проведена с шагом 1.



Решение должно содержать функцию `IsPointInSquare(x, y)`, возвращающую **YES**, если точка принадлежит квадрату и **NO**, если не принадлежит.

**Ключи (ответы) на задания:**

**Задача 1:**

Sample Input: 4 -1 9 3

Sample Output: -1

**Задача 2:**

Sample Input: 4

1

Sample Output: NO

### Тема 7 «Нерегулярные структуры»

**Задача 1.** Даны два словаря: `dictionary_1 = {'a': 300, 'b': 400}` и `dictionary_2 = {'c': 500, 'd': 600}`. Объедините их в один при помощи встроенных функций языка Python.

**Задача 2.** Создайте словарь, в котором ключами будут числа от 1 до 10, а значениями эти же числа, возведенные в куб.

**Задача 3.** Создайте словарь из строки 'pythonist' следующим образом: в качестве ключей возьмите буквы строки, а значениями пусть будут числа, соответствующие количеству вхождений данной буквы в строку.

**Ключи (ответы) на задания:**

**Задача 1:**

```
dictionary_1 = {'a': 100, 'b': 200}
dictionary_2 = {'x': 300, 'y': 200}
dictionary_3 = dictionary_1.copy()
dictionary_3.update(dictionary_2)
print(dictionary_3)
```

**Задача 2:**

```
my_dict = {i : i ** 3 for i in range(1, 11)}
print(my_dict)
```

**Задача 3:**

```
str1 = 'pythonist'
my_dict = {i: str1.count(i) for i in str1}
print(my_dict)
```

**Критерии оценки решения разноуровневых задач**

Оценка	Описание
<i>Отлично / зачтено</i>	Задания выполнены полностью и абсолютно правильно.
<i>Хорошо / зачтено</i>	Задания выполнены полностью и правильно, но решение содержит некоторые неточности и несущественные ошибки.
<i>Удовлетворительно / зачтено</i>	Задания выполнены не полностью, с существенными ошибками, но подход к решению, идея решения, метод правильны.
<i>Неудовлетворительно / незачтено</i>	Задания не выполнены или задания выполнены частично (менее 50 процентов), имеются грубые ошибки.

### III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Введение в прикладное программирование (Питон)»

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Введение в прикладное программирование (Питон)» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

#### Оценочные средства для промежуточного контроля

##### 1. Банк тестовых заданий

**Вопрос 1.** Какие ошибки допущены в коде ниже?

```
def factorial(n):  
    if n == 0:  
        return 1  
    else:  
        return n * factorial(n - 1)  
print(factorial(5))
```

- Функция не может вызывать сама себя
- Необходимо указать тип возвращаемого значения
- Функция всегда будет возвращать 1
- В коде нет никаких ошибок

**Вопрос 2.** Как получить данные от пользователя?

- Использовать метод `readLine()`
- Использовать метод `input()`
- Использовать метод `read()`
- Использовать метод `cin()`
- Использовать метод `get()`

**Вопрос 3.** Что покажет этот код?

```
for j in 'Hi! I\'m mister Robert':  
    if j == '\':  
        print("Найдено")  
        break  
else:  
    print ("Готово")
```

- "Готово"
- "Найдено"
- "Найдено" и "Готово"
- Ошибку в коде

**Вопрос 4.** Сколько библиотек можно импортировать в один проект?

- Не более 10
- Не более 23
- Не более 3
- Не более 5
- Неограниченное количество

**Вопрос 5.** Где правильно создана переменная?

- `var num = 2`
- `num = float(2)`
- Нет подходящего варианта
- `$num = 2`
- `int num = 2`

**Вопрос 6.** Что будет результатом этого кода?

```
x = 23
num = 0 if x > 10 else 11
print(num)
```

- a. 23
- b. Ошибка
- c. 0
- d. 11
- e. 10

**Вопрос 7.** Какая библиотека отвечает за время?

- a. Time
- b. time
- c. clock
- d. localtime

**Вопрос 8.** Что покажет этот код?

```
for i in range(5):
    if i % 2 == 0:
        continue
    print(i)
```

- a. Числа: 1 и 3
- b. Числа: 1, 3 и 5
- c. Ошибку, так как i не присвоена
- d. Ошибку из-за неверного вывода
- e. Числа: 0, 2 и 4

**Вопрос 9.** Имеется кортеж вида T = (4, 2, 3). Какая из операций приведёт к тому, что имя T будет ссылаться на кортеж (1, 2, 3)?

- a. T[0] = 1
- b. T = (1) + T[1:]
- c. T = (1,) + T[1:]
- d. T.startswith(1)

**Вопрос 10.** Для чего в Python используется встроенная функция enumerate()?

- a. Для определения количества элементов последовательности.
- b. Для одновременного итерирования по самим элементам и их индексам.
- c. Для сортировки элементов по значениям id.

**Вопрос 11.** Что выведет интерпретатор для следующей программы (версия Python 3.6+)?

```
def get_name_and_decades(name, age):
    print(f"My name is {name} and I'm {age / 10:.5f} decades old.")
```

```
get_name_and_decades("Leo", 31)
```

- a. My name is Leo and I'm 31.00000 decades old.
- b. My name is Leo and I'm 3.1 decades old.
- c. Исключение: перед строкой стоит лишняя буква f.
- d. My name is Leo and I'm 3.10000 decades old.
- e. My name is {name} and I'm {age / 10:.5f} decades old.

**Вопрос 12.** Необходимо собрать и вывести все уникальные слова из строки рекламного текста. Какой из перечисленных типов данных Python подходит лучше всего?

- a. кортеж (tuple)
- b. список (list)
- c. множество (set)
- d. словарь (dict)

**Вопрос 13.** Учёт зверей в зоопарке ведётся с помощью приведённого ниже списка словарей. Какая из строчек кода выведет структуру, отсортированную в порядке увеличения возрастов животных?

```
animals = [  
    {'type': 'penguin', 'name': 'Stephanie', 'age': 8},  
    {'type': 'elephant', 'name': 'Devon', 'age': 3},  
    {'type': 'puma', 'name': 'Moe', 'age': 5},  
]
```

- a. `sorted(animals, key='age')`
- b. Ни один вариант не является верным, два словаря нельзя сравнивать друг с другом.
- c. `sorted(animals, key=lambda animal: animal['age'])`
- d. `sorted(animals)`

**Вопрос 14.** Какой результат выведет следующий код?

```
def f(a, *pargs, **kargs): print(a, pargs, kargs)
```

```
f(1, 2, 3, x=4, y=5)
```

- a. 1, 2, 3, {'x': 4, 'y': 5}
- b. 1 (2, 3) {'x': 4, 'y': 5}
- c. Будет вызвано исключение, после двоеточия обязательно нужно перейти на новую строку.
- d. 1, 2, 3, 'x=4', 'y=5'
- e. 1, 2, 3, 4, 5

**Вопрос 15.** Как вывести список методов и атрибутов объекта x?

- a. `help(x)`
- b. `info(x)`
- c. `?x`
- d. `dir(x)`

**Вопрос 16.** Как можно более кратко представить следующую запись?

```
if X:
```

```
    A = Y
```

```
else:
```

```
    A = Z
```

- a. `A = Y if Z else Y`
- b. `A = Y if X else Z`
- c. `A = X if Z else Y`
- d. `A = X if Y else Z`

**Ключи (ответы) к тестам:**

1-d, 2-b, 3-b, 4-e, 5-b, 6-c, 7-b, 8-a, 9-c, 10-b, 11-d, 12-c, 13-c, 14-b, 15-d, 16-b

## 2. Вопросы к экзамену

1. История создания языка *Python*.
2. Отличия *Python 2* и *Python 3*.
3. Основные среды разработки.
4. Области применимости *Python*.
5. Ввод-вывод.
6. Базовые арифметические операции.
7. Типы данных в *Python*.
8. Условная инструкция.
9. Цикл *while*.
10. Цикл *for*.
11. Строки и символы. Основные методы у строк.
12. Списки и их методы.
13. Двумерные массивы.
14. Функции и рекурсия.
15. Передача аргументов в функцию.
16. Кортежи и их методы.
17. Словари и их методы.
18. Множества и их методы. Встроенные типы *set* и *frozenset*.

### Ключи (ответы) на вопросы для собеседования на экзамене:

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» / зачтено выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.	86-100
базовый	Оценка «хорошо» / зачтено выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	76-85
пороговый	Оценка «удовлетворительно» / зачтено выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.	61-75
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» / не зачтено выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями	0-60

	выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.	
--	---	--

**IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Введение в прикладное программирование (Питон)»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточная аттестация	
85-100	Повышенный	«отлично» / «зачтено»	Оценка «отлично» / «зачтено» выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.
76-85	Базовый	«хорошо» / «зачтено»	Оценка «хорошо» / «зачтено» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
61-75	Пороговый	«удовлетворительно» / «зачтено»	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы.
0-60	Уровень не достигнут	«неудовлетворительно» / «не зачтено»	Оценка «неудовлетворительно» / «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.





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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Основы машинного обучения (Питон)»  
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО «Сбербанк»)»  
Форма подготовки: заочная

Владивосток

2021

## Содержание

1 Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Основы машинного обучения (Питон)» .....	3
2 Текущая аттестация по дисциплине «Основы машинного обучения (Питон)».....	4
3 Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы машинного обучения (Питон)» .....	7
4 Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Основы машинного обучения (Питон)» .....	8

## 1 Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Основы машинного обучения (Питон)»

Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства	
			текущий контроль	промежуточная аттестация
Тема 1 Введение в машинное обучение	ОПК-2.3 Выбирает методы анализа данных с использованием интеллектуальных, информационно-аналитических систем в сфере финансовых отношений при решении прикладных задач	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основные понятия и терминологию технологии машинного обучения;</li> <li>– области применения машинного обучения;</li> <li>– базовые алгоритмы машинного обучения для анализа данных в сфере финансовых отношений при решении прикладных задач.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– формулировать требования к организации проектов, связанных с применением технологии машинного обучения;</li> <li>– использовать современные информационные технологии для организации машинного обучения.</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– начальными навыками программирования на языке Python для решения прикладных задач в сфере финансовых задач;</li> <li>– методами анализа данных с использованием интеллектуальных, информационно-аналитических систем.</li> </ul>	Практическая работа (ПР-7)	Баллы за практическую работу (ПР-7)
Тема 2 Python и машинное обучение		Практическая работа (ПР-7)	Баллы за практическую работу (ПР-7)	

\* Рекомендуемые формы оценочных средств:

1) собеседование (УО-1), коллоквиум (УО-2); доклад, сообщение (УО-3); круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты (УО-4); и т.д. 2) тесты (ПР-1); контрольные работы (ПР-2), эссе (ПР-3), рефераты (ПР-4), курсовые работы (ПР-5), научно-учебные отчёты по практикам (ПР-6); лабораторная работа (ПР-7); портфолио (ПР-8); проект (ПР-9); деловая и/или ролевая игра (ПР-10); кейс-задача (ПР-11); рабочая тетрадь (ПР-12); и т.д. 3) тренажёр (ТС-1); и т.д.

## **2 Текущая аттестация по дисциплине «Основы машинного обучения (Питон)»**

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Основы машинного обучения (Питон)» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Основы машинного обучения (Питон)» проводится в форме контрольных мероприятий (выполнения и защиты практикума, состоящего из 2 лабораторных работ) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту даётся характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

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

#### **ПРОГНОЗИРОВАНИЕ СТОИМОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБЪЕКТА**

Используя открытые источники информации, произвести сбор, анализ и структурирование информации для прогнозирования:

Вариант 1 – Стоимости жилой недвижимости на вторичном рынке г. Владивостока;

Вариант 2 – Стоимости автомобиля на вторичном рынке г. Владивостока;

Вариант 3 – Стоимость произвольного объекта (по усмотрению исполнителя).

---

Ход работы

#### **Первый этап**

- 1.1 Выбрать один или несколько открытых источников информации (например, *farpost.ru*, *avito.ru*, *youla.ru*, *drom.ru*, *auto.ru* и др.), на которых размещена информация об объекте исследования.
- 1.2 Произвести проектирование признаков (сформировать многомерное признаковое пространство) для выбранного объекта исследования.

- 1.3 Выполнить табулирование многомерного признакового пространства для не менее 100 объектов исследования и сохранить их (например, в формате *Книга Excel*).
- 1.4 При необходимости выполнить предварительную дообработку данных (биннинг, нормирование, стандартизацию, ранжирование, конвертирование и т.д.), полученных в п. 1.3.
- 1.5 Используя **экономико-статистические методы** произвести отбор наиболее значимых факторных признаков, полученных в пп. 1.3 и 1.4, и сформировать итоговое многомерное признаковое пространство для дальнейшего анализа.

### **Второй этап**

- 2.1 Произвести предварительный анализ полученного многомерного признакового пространства (п. 1.5) и выбрать подходящий алгоритм обучения.
- 2.2 Используя произвольную *IDE* и/или редактор кода для *Python* (например, *PyCharm*, *Spyder*, *Thonny* или иной на выбор исполнителя) составить *Python*-программу, реализующую выбранный в п. 2.1 алгоритм обучения.
- 2.3 Используя **контрольный пример** произвести отладку и тестирование составленной в п. 2.2 программы. При необходимости произвести дообучение модели.
- 2.5 Произвести оценку эффективности финальной модели.

### **Третий этап**

- 3.1 По выполненной работе подготовить отчёт, электронную презентацию и доклад (продолжительность доклада не более 10 минут).
- 3.2 В качестве результата выполненного задания разместить в соответствующем разделе MS Teams:
  - файл с отчётом по работе (формат *Документ Word*),

- файл с исходными данными, оптимизированным многомерным признаковым пространством и контрольным примером (формат *Книга Excel*),
- файл с электронной презентацией (формат *Презентация PowerPoint*),
- архивный (формат *ZIP, RAR* или *7z*) файл с *Python*-программой.

3.3 На зачётном занятии **выступить с докладом и презентацией** результатов работы.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент (или группа студент при групповом задании) показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, решение задачи адекватное, корректное, верное и оптимальное. При решении задачи демонстрируется отчётливое и свободное владение алгоритмическим языком и инструментами среды разработки.	86–100
базовый	Студент (или группа студент при групповом задании) показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, решение задачи адекватное, корректное, верное, но не соответствует критериям оптимальности. При решении задачи демонстрируется отчётливое и свободное владение алгоритмическим языком и инструментами среды разработки.	76–85
пороговый	Студент (или группа студент при групповом задании) показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, решение задачи адекватное, корректное, верное, но не соответствует критериям оптимальности.	61–75
уровень не достигнут	Задача не решена или решена частично.	0–60

### 3 Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы машинного обучения (Питон)»

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Основы машинного обучения (Питон)» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

**Оценочным средством для промежуточного контроля (зачёт) является практикум, состоящий из 2 практических работ (см. п. 2)**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» / зачтено выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причём не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приёмами выполнения практических задач.	86–100
базовый	Оценка «хорошо» / зачтено выставляется студенту, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.	76–85
пороговый	Оценка «удовлетворительно» / зачтено выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.	61–75
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» / 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.	0–60

**4 Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине  
«Основы машинного обучения (Питон)»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточная аттестация	
86–100	Повышенный	«зачтено»/ «отлично»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
76–85	Базовый	«зачтено»/ «хорошо»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить её. Допускает единичные серьёзные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
61–75	Пороговый	«зачтено»/ «удовлетворительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать её)
0–60	Уровень не достигнут	«не зачтено»/ «неудовлетворительно»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.





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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Финансовые рынки и финансовые институты»  
Направление подготовки 38.03.08 Финансы и кредит  
магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО «Сбербанк»)»  
Форма подготовки заочная

Владивосток  
2021

**И. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты»**

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
	ПК-2 способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов	Знает
Умеет		Провести оценку доходности отдельных активов и инструментов, оценку доходности инвестиционного портфеля
Владеет		Навыками проведения операций в торговых терминалах с разнообразными активами и инструментами
ПК-4 способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	Знает	Основные подходы к количественным и качественным оценкам риска, приёмы воздействия на риск
	Умеет	Идентифицировать риски, возникающие в процессе операций с разнообразными финансовыми активами и инструментами
	Владеет	Навыками анализа и оценки финансовых рисков, возникающих в деятельности разнообразных финансовых институтов
ПК-7 способность видеть перспективы развития финансово-кредитных отношений и перспективы своей профессиональной деятельности	Знает	Принципы взаимодействия финансовых институтов на финансовых рынках; ключевые задачи, стоящие перед сотрудниками финансовых подразделений институтов; новые сегменты рынка финансово-кредитных отношений и тенденции в его развитии
	Умеет	Определить влияние новых трендов в развитии финансово-кредитных отношений на деятельность финансового института, оценить их риски и возможные выгоды
	Владеет	Навыками оценки финансовых рисков при реализации разнообразных проектов, внедрении новых финансовых инструментов и видов деятельности
ПК-13 способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка	Знает	Принципы функционирования финансовых рынков и ключевые направления деятельности финансовых институтов на них, принципы риск-менеджмента
	Умеет	Организовать процессную деятельность по управлению рисками, сформировать цели деятельности института на финансовых рынках и в области риск-менеджмента
	Владеет	Навыками подбора соответствующих приёмов и методов воздействия на риски, возникающие при реализации тех или иных решений, проектов, ведении деятельности

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация*
1	Раздел I. Общая характеристика финансовых	ПК-2	Знает	УО-2 (раздел I)	Т: 1-8, 15-50
			Умеет	ПР-12,13	З: 1,3,6,9

	рынков и объектов инвестирования.		Владеет	ПР-12,13, ТС-1	З: 8,9,10
2	Раздел III. Основы управления рисками в деятельности финансовых институтов на финансовых рынках	ПК-4	Знает	УО-2 (раздел II)	Т: 15-50
			Умеет	ПР-12,13	З: 1,2,4,5,6,7,9
			Владеет	ПР-12,13, ТС-1	З:1,6,7
3	Раздел II. Деятельность финансовых институтов на финансовых рынках Раздел III. Основы управления рисками в деятельности финансовых институтов на финансовых рынках	ПК-7	Знает	УО-2 (разделы II и III)	Т: 9-14
			Умеет	ПР-4,12,13	З: 2
			Владеет	ПР-12,13, ТС-1	З: 2,4,5
4	Раздел I. Общая характеристика финансовых рынков и объектов инвестирования. Раздел III. Основы управления рисками в деятельности финансовых институтов на финансовых рынках	ПК-13	Знает	УО-2 (разделы I и III)	Т: 1-50
			Умеет	ПР-12,13	З: 2,4,5
			Владеет	ПР-12,13, ТС-1	З: 8,9,10

### Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
	Знает (пороговый уровень)	Инвестиционные качества основных активов и инструментов, принципы расчёта доходности и оценки их рисков, основные направления анализа финансовых рынков		
ПК-2 способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов	Знает (пороговый уровень)	Инвестиционные качества основных активов и инструментов, принципы расчёта доходности и оценки их рисков, основные направления анализа финансовых рынков	Знание природы возникновения дохода и риска основных финансовых активов и инструментов. Знание основных направлений анализа финансовых рынков.	- способность определить для конкретного актива или инструмента составляющие дохода и риска; - способность перечислить основные подходы к анализу финансовых рынков, охарактеризовать их, обозначить сферы и возможности применения.
	Умеет (продвинутый уровень)	Провести оценку доходности отдельных активов и инструментов, оценку доходности инвестиционного портфеля	Умение рассчитать рентабельность инвестиций в отдельный финансовый актив/инструмент или набор (портфель) активов / инструментов.	- способность самостоятельно определить набор данных и их источников, необходимых для оценки доходности активов; - способность провести расчёты доходности актива / портфеля с учётом заданных параметров.

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
	Владеет (высокий уровень)	Навыками проведения операций в торговых терминалах с разнообразными активами и инструментами	Владение навыками работы с торговыми терминалами в части заключения сделок на финансовых рынках.	- способность самостоятельно установить и настроить торговый терминал для заключения сделок; - способность открыть позицию, установить ограничения по рискам, задать уровень фиксации прибыли.
ПК-4 способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	Знает (пороговый уровень)	Основные подходы к количественным и качественным оценкам риска, приёмы воздействия на риск	Знание общего инструментария в области оценки и воздействия на риск.	- способность перечислить основные подходы к оценке риска, дать им характеристику, указать возможности и ограничения применения; - способность охарактеризовать приёмы (способы, методы) воздействия на риск; - способность соотнести виды рисков с конкретными приёмами воздействия на них.
	Умеет (продвинутый уровень)	Идентифицировать риски, возникающие в процессе операций с разнообразными финансовыми активами и инструментами	Умение для конкретной операции (актива, инструмента, проекта, вида деятельности) определить набор рисков и дать им характеристику.	- способность сформировать карту риска для заданного кейса; - способность определить значимость и вероятность возникновения диагностированных рисков.
	Владеет (высокий уровень)	Навыками анализа и оценки финансовых рисков, возникающих в деятельности разнообразных финансовых институтов	Владеет навыками работы со специализированным ПО в области риск-менеджмента или навыками оценки рисков с применением стандартных технических средств для анализа данных (например, Excel)	- способность для заданного кейса дать количественную оценку риска, обосновать выбор параметров и инструментария оценки, ранжировать риски по разнообразным критериям.
ПК-7 способность видеть перспективы развития финансово-кредитных отношений и перспективы своей	Знает (пороговый уровень)	Принципы взаимодействия финансовых институтов на финансовых рынках; ключевые задачи, стоящие перед сотрудниками финансовых подразделений	Знание основных типов финансовых институтов, их роли в экономике и финансовой системе. Знание перечня типовых задач, которые решают сотрудники финансовых служб указанных институтов.	- способность охарактеризовать деятельность основных финансовых институтов, их взаимосвязи и роль в финансовой системе и экономике; - способность охарактеризовать новые явления в развитии

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
профессиональной деятельности		институтов; новые сегменты рынка финансово-кредитных отношений и тенденции в его развитии	Знание тенденций в области развития финансово-кредитных отношений, новые явления в области финансового инжиниринга.	финансовых институтов, риски данных явлений и перспективы.
	Умеет (продвинутый уровень)	Определить влияние новых трендов в развитии финансово-кредитных отношений на деятельность финансового института, оценить их риски и возможные выгоды	Умение связать новые явления в области финансов и смежных отраслей с перспективами деятельности финансовых институтов.	- способность осуществить сбор, анализ информации и сформировать итоговое заключение о новых трендах в деятельности финансовых институтов; - способность определить набор рисков, которые характерны для данных явлений.
	Владеет (высокий уровень)	Навыками оценки финансовых рисков при реализации разнообразных проектов, внедрении новых финансовых инструментов и видов деятельности	Владение навыками количественной и качественной оценки рисков при реализации новых проектов в деятельности финансовых институтов, внедрении новых финансовых продуктов, реализации IT-решений и т.п.	- способность сформировать карту рисков для какого-либо проекта (продукта) и дать количественную оценку каждого риска и портфеля рисков.
ПК-13 способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка	Знает (пороговый уровень)	Принципы функционирования финансовых рынков и ключевые направления деятельности финансовых институтов на них, принципы риск-менеджмента	Знание ключевых взаимосвязей между различными сегментами финансового рынка. Знание основных этапов в области риск-менеджмента. Знание принципов постановки целей при операциях на финансовых рынках и в области риск-менеджмента.	- способность описать основные сегменты финансового рынка; - способность охарактеризовать принципы и интерес в деятельности финансовых институтов на финансовых рынках; - способность в целом описать процессный подход к управлению рисками при реализации стратегии финансового института.
	Умеет (продвинутый уровень)	Организовать процессную деятельность по управлению рисками, сформировать цели деятельности института на финансовых рынках	Умение поставить цели в области риск-менеджмента и инвестирования для конкретного финансового института с учётом специфики его деятельности.	- способность сформировать цели для конкретного кейса с учётом принципов SMART и обосновать их; - способность организовать процесс управления рисками при реализации проекта в

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
		и в области риск-менеджмента	Умение внедрить процессный подход к управлению рисками в регулярной деятельности и при реализации отдельных проектов, запуске новых продуктов и т.п.	деятельности финансового института.
	Владеет (высокий уровень)	Навыками подбора соответствующих приёмов и методов воздействия на риски, возникающие при реализации тех или иных решений, проектов, ведении деятельности	Владение навыками выбора конкретных приёмов и методов воздействия на риск. Владеет навыками практической реализации выбранных приёмов (методов).	- способность для конкретного кейса подобрать наиболее эффективные методы (приёмы) воздействия на риск и обосновать свой выбор; - способность реализовать некоторые приёмы воздействия на финансовые риски (хеджирование, лимитирование, диверсификация) при работе с торговыми терминалами.

### Зачётно-экзаменационные материалы

#### Оценочные средства по промежуточной аттестации и критерии оценивания

По дисциплине «Финансовые рынки и финансовые институты» предусмотрен экзамен.

#### Типология заданий для проведения экзамена:

- Для выявления «знаний» используется тестирование, в т.ч. организованное с применением автоматизированных тестов в BlackBoard.
- Для оценки «умений и владения» используются расчётные задачи, кейсы, практические задания, в том числе с применением тренажёров.

#### Примеры тестовых заданий для выявления знаний

1. Эмиссионная долевая ценная бумага, по которой установлено преимущественное право на получение дивидендов, называется:
  - Облигацией
  - Акцией обыкновенной
  - Акцией привилегированной
  - Векселем
2. В облигации купон — это:
  - Разница между номиналом и ценой погашения облигацией

- Доходность к погашению
- Сумма основного долга
- Периодический процентный платёж держателю облигации

### 3. В чём отличие форварда от фьючерса?

- Форвард — стандартизированный контракт, фьючерс — нестандартизированный
- Форвард — биржевой контракт, фьючерс — внебиржевая сделка
- Форвард — внебиржевая нестандартизированная сделка, Фьючерс — биржевой стандартизированный контракт
- Отличий нет, это название одного инструмента в разной литературе

### 4. Спецификация фьючерсного контракта — это:

- Подробное описание условий торговли контрактом, разрабатываемое биржей и единое для всех участников
- Описание специфических условий фьючерса по сравнению с форвардом
- Описание размера комиссии при работе с фьючерсом через конкретного брокера
- Нет правильного ответа

### 5. Определите доходность по операциям с акциями, если приобретено 500 акций по цене 15 руб./акцию. Акции проданы по 22 руб./акцию. Дивиденды за время владения не выплачивались.

- 46,67%
- 46,67 рублей
- 146%
- 146 рублей

### 6. Купонная облигация удерживается в течение 3-х лет с момента её выпуска. Облигация гасится по номиналу, который составляет 1 000 руб. Размер купона 10% годовых. Купон выплачивается один раз в год. Определите суммарные купонные платежи за период владения облигацией.

- 100 руб.
- 300 руб.
- 1 300 руб.
- 1 000 руб.

### 7. В расчёте на рост цен акции приобретается один фьючерсный контракт на эти акции. Гарантийное обеспечение составляет 3 000 руб. Цена покупки 125 руб. Цена продажи — 132 руб. Объём контракта 100 акций. Определите доходность операции.

- 23,33%
- 756 рублей
- 233,3%
- 84,52%

### 8. Пайщик ПИФа приобрёл 100 паёв по 1 250 рублей. Продажа паёв осуществлена по цене 1 420 руб. В ценах отражены все комиссионные. Определите доход пайщика в денежном выражении.

- 12 740
- 17 000
- 125 000
- Нет правильного ответа

**9. Сделка РЕПО — это:**

- Кредитная сделка между Банком России и коммерческим банком на срок до 1 дня
- Кредитная сделка между Банком России и коммерческим банком под залог ценных бумаг, выпущенных этим банком
- Сделка по продаже (покупке) ценных бумаг с обязательством последующего выкупа (продажи) через определённый срок по заранее оговоренной цене
- Сделка между двумя коммерческими банками с валютным фьючерсом или форвардом

**10. Ценовой спред — это:**

- Разница между ценами покупки и продажи одного финансового актива или инструмента
- Изменение цены актива за последний день
- Сделка по покупке валюты на спот-рынке с одновременной продажей на форвардном рынке
- Объём сделки на фьючерсном рынке

**11. В чём отличие брокера от дилера?**

- Брокер является посредником, сводя вместе покупателя и продавца активов/инструментов; Дилер исполняет сделку за свой счёт
- Брокер взаимодействует с клиентом, но потом перенаправляет его сделку дилеру
- Дилер является посредником, сводя вместе покупателя и продавца активов/инструментов; Брокер исполняет сделку за свой счёт
- В настоящее время функции брокера и дилера идентичны

**12. Укажите верную категоризацию ПИФов**

- Открытые, Закрытые, Интервальные
- Открытые, Фонды акций, Закрытый
- Открытые, Интервальные, Фонды облигаций
- Фонды акций, Хедж-фонды, Закрытые фонды

**13. Почему фонды недвижимости могут быть только закрытыми?**

- Так как их деятельность связана с долгосрочными капиталоемкими инвестициями
- Пайщики не должны получать доход до момента открытия фонда
- Фонды закрыты для инвесторов с небольшим капиталом
- Вопрос неверен, фонды недвижимости могут быть и открытыми

**14. Зачем банки секьюритизируют свои активы?**

- Для привлечения новых денежных ресурсов, устранения кредитных рисков
- Для получения комиссии от выпуска ценных бумаг
- Для того чтобы заложить эти ценные бумаги по сделкам РЕПО с Центральным банком
- Для инвестиций на рынке облигаций

**15. Какая формулировка в наибольшей степени соответствует определению риска?**

- Неопределённое событие или условие, которое, в случае возникновения, имеет позитивное или негативное воздействие на объект
- Убыток
- Неудача
- Потеря

**16. Что понимается под безрисковой доходностью?**

- Доходность по корпоративным облигациям наивысшей степени надёжности
- Доходность по государственным краткосрочным облигациям США



- Доходность по банковскому депозиту
- Доходность по государственным долгосрочным облигациям США

**17. Что такое премия за риск?**

- Дополнительная доходность относительно безрисковой ставки доходности
- Выплата страховой компании
- Дополнительный платёж по облигации
- Нет правильного ответа

**18. Какую взаимосвязь имеют, как правило, доходность и риск?**

- Прямую
- Обратную
- Кривую
- Нет какой-либо связи

**19. Какие риски, как правило, относят к финансовым:**

- Ценовой, кредитный, процентный, валютный, риск ликвидности
- Ценовой, кредитный, процентный, валютный, операционный
- Ценовой, коммерческий, процентный, валютный, риск ликвидности
- Инфляционный, кредитный, процентный, валютный, риск ликвидности

**20. Верно ли утверждение «валютный риск может иметь как негативные последствия, так и позитивные»?**

- Да
- Нет

**21. Если инвестор владеет акцией, то негативное проявление ценового риска заключается:**

- В падении курса акции
- В росте курса акции
- В росте и падении курса акции
- Не имеет значения

**22. Если планируются расходы в будущем в евро, а денежные средства номинированы в рублях, то негативное влияние валютного риска будет проявляться:**

- В ослаблении рубля против евро
- В укреплении рубля против евро
- В ослаблении евро против рубля
- Не имеет значения

**23. Для устранения риска повреждения объекта недвижимости, который сдаётся в аренду, применяется страхование. Каким образом устранение риска повлияет на доходность объекта?**

- Снизится на величину платежей страховой организации
- Останется неизменным
- Вырастет
- Нет правильного ответа

**24. Инвестор, владеющий акцией, планирует полностью устранить ценовой риск без потери в доходности. Возможно ли это реализовать?**

- Нет, так как полное устранение ценового риска приведёт к нулевому значению доходности
- Да, за счёт операции хеджирования производными финансовыми инструментами
- Да, за счёт диверсификации
- Да, за счёт страхования

**25. Инвестор ставит своей целью снижение валютного риска в течение определённого периода времени. Соответствует ли эта цель принципам SMART?**

- Нет, так как не указан размер снижения риска
- Нет, так как не указано за счёт чего инвестор планирует снижение риска
- Да, полностью соответствует

**26. Какая последовательность этапов риск-менеджмента является верной?**

- Выявление рисков — Оценка риска и постановка цели — Выбор способа воздействия на риск — Воздействие на риск — Оценка результата
- Оценка риска и постановка цели — Выявление рисков — Выбор способа воздействия на риск — Воздействие на риск — Оценка результата
- Выявление рисков — Оценка результата — Выбор способа воздействия на риск — Воздействие на риск — Оценка риска и постановка цели
- Выбор способа воздействия на риск — Выявление рисков — Оценка риска и постановка цели — Воздействие на риск — Оценка результата

**27. Бюджет проекта может измениться в большую сторону на 1,5% в результате события X. Влияние риска может быть оценено как:**

- Очень низкое
- Низкое
- Среднее
- Умеренное

**28. Влияние риска оценено как 0,5. Вероятность возникновения риска 0,4. Определите величину риска.**

- 0,2
- 0,4
- 0,5
- 0,9

**29. Укажите наиболее полную и корректную последовательность этапов при проведении экспертной оценки рисков:**

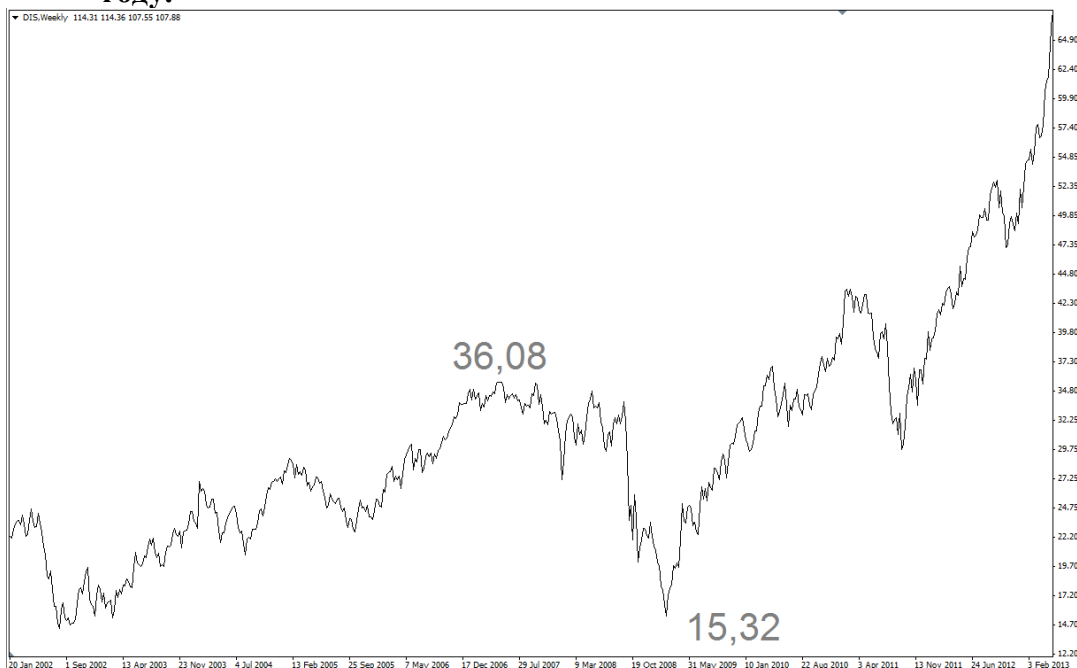
- Формулирование задания — Индивидуальные оценки экспертов — Анализ индивидуальных оценок — Групповое обсуждение — Итоговое заключение
- Формулирование задания — Групповое обсуждение — Итоговое заключение
- Индивидуальные оценки экспертов — Анализ индивидуальных оценок — Групповое обсуждение — Итоговое заключение
- Формулирование задания — Индивидуальные оценки экспертов — Анализ индивидуальных оценок — Групповое обсуждение

**30. Если оценка риска производится с использованием аналогового, то:**

- Необходимо найти аналогичную ситуацию (по причинам возникновения или масштабам проявления) и с учётом её отличия от текущей ситуации скорректировать оценки рисков
- Необходимо найти аналогичную ситуацию и спроецировать её точь-в-точь на текущую ситуацию

- Риски аналогичной ситуации корректируются с коэффициентом 1,5
- Риски аналогичной ситуации корректируются с коэффициентом 0,5

**31. Оцените ценовой риск по наихудшему сценарию для акций компаний Disney в 2008 году.**



- 57,54%
- 135,51%
- 2,35
- 0,42

**32. Оцените ценовой риск по наихудшему сценарию для акций компаний Google.**



- 62,75%
- 17,93%
- 41,28%
- 78%

**33. СКО актива 1 равно 15%, СКО актива 2 равно 25%. Где риск больше?**

- У актива 2
- У актива 1

**34. Сколько значений СКО необходимо использовать для получения достоверности в 0,996**

- 3
- 2
- 1
- 0

**35. Доходность по активу 1 равна 15%, стандартное отклонение 12%. Доходность по активу 2 равна 25%, стандартное отклонение — 18%. Какой из этих активов более привлекателен?**

- Нельзя дать однозначного ответа, так как это — альтернативные варианты размещения средств. Всё определяется склонностью инвестора к риску.
- Актив 1 более привлекателен, так как риск меньше.
- Актив 2 более привлекателен, так как доходность больше.
- Оба актива равнозначны.

**36. Какие варианты размещения средств инвестор должен отклонить?**

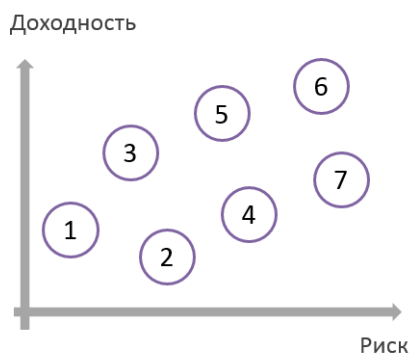


- 2, 4, 7
- 1, 3, 5, 6
- Все кроме 1
- 2 и 7

**37. Ставка банковского депозита равна 10%. Среднегодовая доходность ПИФа равна 13%. Стоит ли инвестору выбрать ПИФ в качестве объекта инвестирования?**

- Нет, так как с учётом издержек доходность ПИФа будет ниже банковской ставки
- Да, так как доходность ПИФа выше ставки по банковскому вкладу
- Да, так как доходность ПИФа в 1,3 раза превышает ставку банковского вклада
- Всё определяется склонностью инвестора к риску

**38. Какой вариант инвестирования стоит предпочесть инвестору с агрессивным инвестиционным стилем?**



- 6
- 1
- 5
- 3

**39. Каким образом сказывается на доходности применение страхования?**

- Снижается
- Возрастает
- Остаётся неизменным

**40. Лимиты по краткосрочным сделкам инвестиционной направленности будут, как правило:**

- Менее 1%
- Более 5%
- Более 10%
- Более 65%

**41. Какое соотношение лимитов на риск и прибыль является некорректным?**

- Риск 5%, прибыль 2%
- Риск 1%, прибыль 2%
- Риск 3%, прибыль 9%
- Риск 0,2%, прибыль 0,6%

**42. Верно ли утверждение: «диверсификация — это распределение средств среди инструментов разных рынков?»**

- Да
- Нет

**43. Как ещё называется недиверсифицируемый риск?**

- Остаточный риск
- Контр диверсификационный риск
- Хеджинговый риск
- Страховой риск

**44. Будет ли проявляться эффект диверсификации, если два актива имеют одинаковую динамику цен?**

- Нет
- Да

**45. В каком случае уровень диверсификации будет выше?**

- В портфель включены акции Сбербанка и МТС
- В портфель включены акции компании Лукойл и Роснефть

**46. Какое утверждение верно?**

- Диверсификация снижает риск, но также и снижает доходность
- Диверсификация снижает риск, доходность не меняется
- Диверсификация снижает риск, доходность возрастает

**47. Хеджирование — это:**

- Проведение сделки с деривативами с целью устранения финансовых рисков
- Распределение капитала по инструментам разных рынков
- Установление ограничений на риск с помощью стоп-лоссов и тейк-профитов

**48. Хеджирование валютного риска позволяет:**

- Зафиксировать сумму, которая потребуется в будущем для приобретения валюты вне зависимости от уровня будущего обменного курса
- Зафиксировать цену оборудования, которое планируется к приобретению в будущем
- Заключить форвардный контракт на поставку оборудования, цена которого выражена в иностранной валюте

**49. Если в будущем ожидается приобретение долларов США за рубли, то в процессе операции хеджирования делается ставка на:**

- Рост доллара против рубля
- Падение доллара против рубля

**50. Сумма хеджируемой сделки равна \$25 000, маржа равна 2,5%, текущий обменный курс 65. Определите размер гарантийного обеспечения:**

- \$625
- \$384,61
- \$1625
- \$162,5

**Примеры письменных, расчётных заданий, ситуационных задач (кейсы)  
для оценки умений**

1. Выберите не менее 5 разнообразных финансовых активов/инструментов и ранжируйте их по степени потенциальной доходности и риска. Обоснуйте свой выбор.
2. Для каждого финансового института обоснуйте перечень финансовых активов/инструментов, которые он применяет в своей деятельности. Укажите причины использования этих активов/инструментов, интерес финансового института и риски, сопровождающие эту деятельность.
3. Выберите не менее 5 акций, обращающихся на российском фондовом рынке. За последний календарный полный год проведите оценку доходности по каждой акции. Оцените доходность портфеля из этих акций при разнообразных весах этих акций в портфеле.
4. Приведите пример ситуации (проекта, финансового инструмента, деятельности), в котором нашло бы отражение максимальное число финансовых рисков.

5. Для примера ситуации из предыдущего задания сформулируйте цели в области риск-менеджмента по отношению к какому-либо конкретному риску. При формулировании цели используйте SMART-принципы.
6. Проведите оценку доходности и рисков инвестиций в ПИФы на примере не менее чем 5 фондов при инвестиционном горизонте в 5 лет. Обоснуйте выбор инвестиционного фонда (фондов) по критериям доходность/риск с учётом альтернативной доходности и издержек пайщика.
7. Гражданин России приобретает портфель корпоративных облигаций, номинированных в EUR, с плавающей процентной ставкой, привязанной к ставке LIBOR, сроком обращения 3 года. Облигации приобретаются на вторичном рынке, предполагаемый срок удержания — 1 год. Определите риски, сопутствующие этой инвестиции. Проведите количественную оценку рисков. Укажите возможные приёмы воздействия на риск.
8. Осуществите операцию хеджирования валютного риска с применением инструментов маржинального спотового рынка по сделке, предполагающей покупку оборудования через 6 месяцев за 250 000 EUR. Валюта предпринимателя — RUR.
9. На основе данных о доходности и ценовом риске разнообразных финансовых инструментов сформируйте инвестиционный портфель не менее чем из 5 инструментов, в котором будет минимизирован ценовой риск при максимально возможном уровне доходности для данного уровня риска.
10. Откройте в торговом терминале длинную позицию по акциям какой-либо компании. Примените лимитирование для ограничения риска в размере не более 5% от капитала, размещённого на счёте.

**Критерии оценки студентов на экзамене по дисциплине  
«Финансовые рынки и финансовые институты»  
(промежуточная аттестация — экзамен)**

Все тестовые вопросы предполагают только один правильный ответ. За каждый верный ответ система начисляет 1 балл. В тесте 50 вопросов. Максимальное число баллов — 50.

Каждая письменная/расчётная/ситуационная работа оценивается максимум в 10 баллов. Для решения предлагается 5 задач. Итого максимальное число баллов за все задачи — 50.

Критерии оценки:

- 10-9 баллов — если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчётливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа. Расчётные задания выполнены с применением соответствующего методического аппарата, корректно применены требуемые модели, сформулированы корректные выводы.
- 7-8 баллов — знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа

основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа. Расчётные задания выполнены верно, но выводы не всегда аргументированы и корректны.

- 6-5 баллов — фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; расчётные задания выполнены частично и (или) выводы отсутствуют или некорректны.
- Менее 5 баллов — незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе, расчётные задания не выполнены или выполнены менее чем на половину.

### Соответствие итоговых полученных баллов и оценки

Шкала интервальных баллов:

Оценка	Число баллов
Отлично	86 — 100
Хорошо	76 — 85
Удовлетворительно	61 — 75
Неудовлетворительно	60 и менее

### Оценочные средства для текущей аттестации ( типовые ОС по текущей аттестации и критерии оценки по каждому виду аттестации по дисциплине «Финансовые рынки и финансовые институты»)

#### УО-2: Вопросы для коллоквиумов

Раздел 1. Общая характеристика финансовых рынков и объектов инвестирования

1. Какие объекты инвестирования можно отнести к традиционным, а какие — к альтернативным?
2. Каким образом применение деривативов сказывается на доходности и рисках инвестирования?
3. Можно ли по итогам проведения фундаментального и технического анализа получить противоположные выводы о перспективах финансового актива? Если да, то почему.
4. Когда следует применять при совершении сделок на финансовых рынках такие типы заявок на рыночная заявка, лимитная заявка, стоп-лимитная заявка?
5. Почему финансовые институты активно применяют автоматизированные торговые алгоритмы (роботов) для проведения сделок на финансовых рынках?

Раздел 2. Деятельность финансовых институтов на финансовых рынках



1. Могут ли финансовые институты существовать в отрыве от финансовых рынков? Ликвидация или ограничение работы каких рынков критична для деятельности тех или иных финансовых институтов?
2. Каким образом формируется доход финансового института при осуществлении брокерской и дилерской деятельности?
3. Какие управляющие активами прямо заинтересованы в результате от управления клиентскими средствами?
4. Какие финансовые активы и инструменты в первую очередь интересны таким финансовым институтам как коммерческие банки, страховые организации, управляющие компании со смешанными инвестиционными фондами, хедж-фондами, пенсионные фонды?
5. Каким образом формируется вознаграждение управляющей компании при управлении инвестиционными фондами?

### Раздел 3. Основы управления рисками в деятельности финансовых институтов на финансовых рынках

1. Каким образом связаны риск и доходность?
2. Чем рисковая ситуация отличается от безрисковой?
3. Какие риски могут привести не только к убыткам, но и к дополнительной прибыли?
4. Как связаны риск и неопределённость?
5. Какие риски можно выделить с точки зрения причин их возникновения?
6. Какие ключевые этапы выделяются при управлении риском?
7. Что такое SMART-принципы и как они используются при формулировании цели в области риск-менеджмента?
8. Приведите пример цели в области риск-менеджмента, сформулированной с учётом SMART.
9. Какие подходы существуют к оценке рисков?
10. Как часто необходимо оценивать ситуацию при управлении рисками?
11. Приведите этапы осуществления экспертной оценки рисков и принципы её проведения.
12. Как проводится оценка рисков по аналогии?
13. Какие количественные подходы к оценке рисков существуют и в чём их различия?
14. В чём сходства и отличия оценки рисков по наихудшему сценарию и с применением СКО?
15. В чём смысл VAR?
16. Какие методы воздействия на риск могут применяться для управления ценовым риском?
17. Какие финансовые инструменты используются для хеджирования валютных рисков?
18. Какие лимиты, как правило, устанавливаются для вложения в акции с длинным инвестиционным горизонтом?
19. Почему диверсификация, как правило, снижает не только риск, но и доходность инвестиций?
20. Почему при планировании операций в области риск-менеджмента необходимо учитывать не только риски, но и доходность?

#### Критерии оценки:

- 10-9 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.

- 8-7 - 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.
- 6 - 5 баллов - 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.
- Менее 5 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.

#### **ПР-4: Темы рефератов**

Раздел 2. Деятельность финансовых институтов, в т.ч. на финансовых рынках.

- Инвестиционно-банковская деятельность в России: история, текущее состояние, тенденции.
- Рынок межбанковского кредитования в России: история, текущее состояние, тенденции.
- Деятельность Центрального банка РФ.
- Функционирование пенсионного фонда России.
- Роль агентства по страхованию вкладов в обеспечении стабильности рынка банковских услуг.
- Микрофинансовые организации и их роли в финансовой системе.

Критерии оценивания

✓ 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. 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 основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы/

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы, то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

### **ПР-13: Темы групповых / индивидуальных творческих заданий**

#### **Раздел 2. Деятельность финансовых институтов на финансовых рынках**

Вы располагаете капиталом в 5 млн.руб. Задача — обеспечить долгосрочный прирост капитала на горизонте не менее 5 лет, допустимый риск — не более 10%, целевая доходность — выше средних ставок по банковским депозитам не менее чем на 3%. Опишите возможные варианты размещения средств. Какие издержки придётся понести в каждом из вариантов?

#### **Раздел 3. Основы управления рисками в деятельности финансовых институтов на финансовых рынках.**

Российская фармацевтическая компания взаимодействует с поставщиками из Европы и Японии. Закупки сырья осуществляются на ежеквартальной основе в евро и японских йенах соответственно. В ряде случаев финансирование закупок осуществляется с привлечением товарного или банковского кредита. Готовую продукцию компания поставляет на Российский рынок, а также в Европу и Америку. Опишите риски, с которыми сталкивается компания при осуществлении своей деятельности. Какие из этих рисков являются ключевыми? Каким образом эти риски могут быть минимизированы? Как компания может изменить свою деятельность с целью полной нейтрализации ключевых рисков?

Гражданин России планирует принять участие в системе добровольного формирования накопительной части пенсии. До выхода на пенсию 20 лет. Укажите риски, которые характерны для этого решения. Поставьте цели в области риск-менеджмента в соответствии со SMART-принципами.

#### **Критерии оценки творческого задания**

- 10-9 баллов выставляется, если студент/группа выразили своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировали его, точно определив её содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение

навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приёмами анализа международно-политической практики. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

- 8-7 - баллов — работа студента/группы 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.
- 7-6 баллов — проведён достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы.
- Менее 6 баллов — если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы.

### **ПР-12: Комплект заданий для выполнения расчётно-графической работы**

Раздел 1. Общая характеристика финансовых рынков и объектов инвестирования

Проведите расчёт месячной доходности какого-либо актива (финансового инструмента) за последний полный календарный год.

Раздел 3. Основы управления рисками в деятельности финансовых институтов на финансовых рынках

Проведите оценку среднегодовой доходности и ценового риска по акциям не менее чем 5 компаний за период в 10 лет. При оценке риска используйте показатели наихудшего сценария.

Отразите положение акций в координатах доходность/риск. Выберите наиболее оптимальные варианты инвестирования на основе двухпараметрической модели Г.Марковица. Укажите варианты инвестирования, которые бы предпочли консервативный, умеренный и агрессивный инвесторы.

Критерии оценки:

- 10-9 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приёмами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
- 8-7 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.

- 6-5 баллов — студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.
- Менее 5 баллов — если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трёх ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

### **ТС-1: Задания для работы с тренажёром**

Применяемый тренажёр: торговые терминалы для заключения сделок на финансовых рынках с режимом торговли на учебном счёте (MetaTrader, LibertEx, SaxoTrader, Квик и т.п.).

1. В торговом терминале с применением учебного счёта откройте сделку на покупку какой-либо акции. Установите ограничение потерь в размере не более 5% от суммы средств на счёте.
2. В торговом терминале сформируйте инвестиционный портфель из инструментов рынка акций. Руководствуйтесь следующими принципами:
  - в портфель должно выходить не менее 20 акций;
  - не более 3-х акций должны быть представлены компаниями одной отрасли;
  - компании должны быть представлены как минимум тремя разными географическими регионами.
3. В торговом терминале проведите операцию хеджирования валютного риска для сделки, которая предполагает продажу продукции через 6 месяцев за 10 млн. японских йен. Валюта организации — рубли.
4. Проведите технический анализ по какому-либо инструменту на дневных таймфреймах за последний год.

Критерии оценки:

- 10-9 баллов выставляется студенту, если студент точно и самостоятельно выполнил задание в отведённые для этого сроки, смог аргументированно объяснить суть выполненной работы в тренажёре, подкрепил выполненные действия расчётами и графиками. Фактических ошибок, связанных с выполнением работы, нет.
- 8-7 баллов — работа на тренажёре, в целом, выполнена; допущено не более 1 ошибки при выполнении действий и (или) объяснении смысла или содержания проделанной работы.
- 6-5 баллов — работа на тренажёре, в целом, выполнена, однако допущено 2-3 ошибки, студент недостаточно аргументированно объясняет суть выполненной работы, выполненные действия частично подкреплены расчётам и графиками.
- Менее 5 баллов — при работе с тренажёром допущено более 4-х ошибок, студент не может объяснить суть выполненной работы, предварительные расчёты, графики отсутствуют.

**Методические рекомендации, определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины**

**Текущая аттестация студентов.** Текущая аттестация студентов по дисциплине «Финансовые рынки и финансовые институты» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Финансовые рынки и финансовые институты» проводится в форме контрольных мероприятий (выполнения тестов, рефератов, подготовка письменных работ, и практических заданий/расчётных задач/кейсов) 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,);

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

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация студентов по дисциплине проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Вид промежуточной аттестации — экзамен, проводится в форме теста для выявления знаний и в форме решения практических задач, кейсов, расчётных работ для оценки «умений и владений».

**Краткая характеристика процедуры применения используемого оценочного средства.** В результате посещения лекций, практических занятий и семинаров, работы с материалами в дистанционной версии курса студент последовательно осваивает материалы дисциплины и изучает ответы на вопросы, практикуется в решении типовых задач, кейсов, практических заданий, представленных в структурном элементе ФОС IV.1. В ходе промежуточной аттестации студент проходит тестирование и выполняет практические, расчётные задачи, кейсы (экзаменационные задания размещены в структурном элементе ФОС IV.2). Критерии оценки студента на экзамене представлены в структурном элементе ФОС IV.3. Критерии оценки текущей аттестации — контрольная проверка знаний (вопросы для опросов, собеседований, тематики рефератов, задания для работы с тренажёрами, расчётно-графические работы) представлены в структурном элементе ФОС V.



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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине «Стратегический менеджмент»

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО «Сбербанк»)»

Форма подготовки: заочная

Владивосток  
2021

## Содержание

I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Стратегический менеджмент».....	3
II. Текущая аттестация по дисциплине «Стратегический менеджмент».....	5
III. Текущий контроль и промежуточная аттестация по дисциплине «Стратегический менеджмент».....	17
IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Стратегический менеджмент».....	37
Приложение 1 (справочное).....	38



**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Стратегический менеджмент»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства *	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 1. Предмет, цель и задачи дисциплины	УК-3.1. Вырабатывает стратегию командной работы и на её основе организует отбор членов команды для достижения поставленной цели	Знает основные понятия и термины теории стратегического менеджмента	-	-
			Умеет обрабатывать и анализировать данные о деятельности организации, включая современные цифровые системы и методы и, на её основе, организовать отбор членов для командной работы	-	-
			Владеет навыками разработки командной стратегии для достижения поставленных целей	ПР-1	ПР-1
2	Тема 2. Стратегическая управленческая ситуация. Основные законы стратегического управления	УК-3.2. Организует и корректирует работу команды, в том числе на основе коллегиальных решений	Знает современные техники и методики организации и руководства работой команды на основе коллегиальных решений	-	-
			Умеет оценивать результаты реализации командной стратегии её операционную и организационную эффективность	-	-
			Владеет навыками выстраивания коммуникаций с членами команды, исходя из целей и ситуации корректировать работу команды, в том числе на основе коллегиальных решений	ПР-1	ПР-1
3	Тема 3. Процесс стратегического менеджмента и его особенности.	ПК-4.2. Формирует долгосрочные партнерские отношения, предлагает и создает новые финансовые	Знает современные техники и методики разработки стратегии поведения клиентов на финансовом рынке	-	-
			Умеет использовать современные практики формирования долгосрочных партнерских отношений,	-	-

	Оценка и выбор стратегий	продукты максимально удовлетворяющие потребности клиента	выявлять и оценивать новые рыночные возможности на финансовом рынке		
			Владеет навыками аргументированного убеждения в поддержку предлагаемых новых финансовых продуктов максимально удовлетворяющих потребности клиентов	ПР-1	ПР-1
4	Тема 4. SWOT-анализ как управленческая технология для финансово-кредитной организации	УК-3.2. Организует и корректирует работу команды, в том числе на основе коллегиальных решений	Знает современные техники и методики организации и руководства работой команды на основе коллегиальных решений	ПР-2	-
			Умеет оценивать результаты реализации командной стратегии её операционную и организационную эффективность	ПР-10	-
			Владеет навыками выстраивания коммуникаций с членами команды, исходя из целей и ситуации корректировать работу команды, в том числе на основе коллегиальных решений	ПР-2	ПР-2
5	Тема 5. Стратегические цели и мероприятия для разработки и реализации стратегии финансово-кредитной организации	ПК-4.2. Формирует долгосрочные партнерские отношения, предлагает и создает новые финансовые продукты максимально удовлетворяющие потребности клиента	Знает современные техники и методики разработки стратегии поведения клиентов на финансовом рынке	УО-4	-
			Умеет использовать современные практики формирования долгосрочных партнерских отношений, выявлять и оценивать новые рыночные возможности на финансовом рынке	ПР-10	-
			Владеет навыками аргументированного убеждения в поддержку предлагаемых новых финансовых продуктов максимально удовлетворяющих потребности клиентов	ПР-2	ПР-2
	Зачет	-	-	-	ПР-1

\* Формы оценочных средств: 1) тесты (ПР-1); контрольные работы (ПР-2); круглый стол, дискуссия (УО-4); деловая и/или ролевая игра (ПР-10) и т.д. 2

## **II. Текущая аттестация по дисциплине «Стратегический менеджмент»**

Текущая аттестация магистрантов по дисциплине «Стратегический менеджмент» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Стратегический менеджмент» проводится в форме контрольных мероприятий (круглого стола, панельной дискуссии, контрольной работы, тестирования) по оцениванию фактических результатов обучения магистрантов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

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

#### **1. Вопросы для круглого стола и панельной дискуссии:**

Тема 1:

1. Задачи стратегии применительно к ФКО.
2. Цели и задачи стратегического менеджмента для ФКО.
3. Стратегические направления деятельности ФКО в современных условиях.

Тема 2:

1. Моделирование стратегической управленческой ситуации. PEST-анализа для ФКО.
2. Тенденции изменения деловой среды ФКО.
3. Модель процесса стратегического управления ФКО, использующего действие законов эстафетности, лидерства и интеллекта.

Тема 3:

1. Главные этапы процесса стратегического менеджмента для ФКО.
2. Основные элементы оценки стратегий для ФКО.
3. Варианты выбора стратегии для ФКО.

Тема 4:

1. SWOT-анализ как универсальная технология управленческого анализа для ФКО.
2. Анализ текущих показателей деятельности ФКО.
3. Факторы внешней и внутренней среды, влияющие на ФКО.

Тема 5:

1. Экспертная оценка сильных и слабых сторон, угроз и благоприятных возможностей ФКО.
2. Матрица экспертной оценки ФКО.
3. Содержание мероприятий при формулировании проблемного поля в рамках SWOT-матрицы ФКО.

Требования к представлению материалов:

- глубина и полнота раскрытия сущности деятельности ФКО;
- объективность изложения содержания источников информации;
- последовательность в изложении;
- доступность, ясность излагаемого материала;
- умение заинтересовать;
- убедительность выступления;
- культура речи, четкость дикции, темп изложения;
- соблюдение регламента выступления;
- текст легко читается, фон сочетается с текстом и графическими файлами;
- логическая последовательность информации на слайдах;
- общее впечатление от просмотра презентации;
- уровень аргументации при ответе на вопросы.

**Ключи (ответы) на вопросы для круглого стола и панельной дискуссии:**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные учебной и научной литературы, статистические данные, сведения о компании. Магистрант знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, нет; графически работа оформлена правильно	100 - 86
базовый	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 нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы	85-76
пороговый	Магистрант проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы	75-61
уровень не достигнут	Работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.	60-0

**2. Контрольная (практическая) работа**

В качестве объекта исследования необходимо выбрать финансово-кредитную организацию (далее ФКО) и дать её краткое описание (характеристику). Указать региональную сеть, общее число офисов, количество обслуживаемых физических и юридических лиц, номер лицензии ЦБ РФ, рейтинг за последний год (по активам, по прибыли, клиентский рейтинг, по кредитам физических лиц, по объему вкладов), и другую информацию, важную для проводимого анализа.

**На первом этапе** необходимо определить факторы внешней и внутренней среды, влияющие на анализируемую ФКО и внести их в таблицу 1. Рекомендуются выбирать по пять факторов для всех четырех сторон.

**На втором этапе** для определения ранга фактора используют шкалу качественной и количественной оценки фактора в условных единицах – в баллах. Шкала оценки представлена в форме таблицы 2, предусматривает использование пятибалльной шкалы

значений критериев и учитывает различный уровень значимости факторов внешней и внутренней среды. Количество критериев сделать не менее 7.

Таблица 1 – Факторы внешней и внутренней среды, влияющие на ФКО

№	Наименование фактора	Сумма баллов	Ранг фактора
<i>1. Сильные стороны (S)</i>			
1.1			
1.2			
1.3			
1.4			
1.5			
<i>2. Слабые стороны (W)</i>			
2.1			
2.2			
2.3			
2.4			
2.5			
<i>3. Возможности (O)</i>			
3.1			
3.2			
3.3			
3.4			
3.5			
<i>4. Угрозы (T)</i>			
4.1			
4.2			
4.3			
4.4			
4.5			

Таблица 2 – Шкала оценки для определения ранга факторов внешней и внутренней среды, влияющие на ФКО

Критерий оценки	Шкала критериев оценки в баллах				
	не влияет на объект	изменений практически нет	незначительное влияние	существенное влияние	сильное влияние
	1	2	3	4	5
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					

*На третьем этапе* выполняем расчет ранга фактора по предложенной шкале и оформляем в табличной форме (таблица 3). Результаты суммы баллов и ранга факторов заносим в таблицу 1.

Таблица 3 – Расчет ранга фактора внешней и внутренней среды, влияющие на ФКО

№ п/п фактора	Критерий оценки							Сумма баллов	Ранг фактора
	1	2	3	4	5	6	7		
1.1									
1.2									
1.3									
1.4									
1.5									
2.1									
2.2									
2.3									
2.4									
2.5									
3.1									
3.2									
3.3									
3.4									
3.5									
4.1									
4.2									
4.3									
4.4									
4.5									

*На четвертом этапе* для дальнейшего проведения SWOT-анализа, с целью оптимизации расчетов, в матрицу возьмите с каждой стороны по три фактора, которые имеют наибольший рейтинг (таблица 4).

Таблица 4 – Матрица SWOT-анализа ФКО

1. Сильные стороны	Сумма баллов	Ранг фактора	2. Слабые стороны	Сумма баллов	Ранг фактора
S1.			W1.		
S2.			W2.		
S3.			W3.		
3. Благоприятные возможности	Сумма баллов	Ранг фактора	4. Возможные угрозы	Сумма баллов	Ранг фактора
O1.			T1.		
O2.			T2.		
O3.			T3.		

После таблицы 4 необходимо сделать выводы о самых сильных факторах внутренней и внешней среды ФКО.

*На пятом этапе* рассматриваются различные сочетания сильных сторон с угрозами (СИУ) и возможностями (СИБ), а также слабых сторон с угрозами (СЛУ) и возможностями (СЛВ), по схеме, представленной на рисунке 4.2. На этом этапе вначале выполняют экспертную оценку сильных и слабых сторон, угроз и возможностей внешней среды ФКО (таблица 5).

Таблица 5 – Экспертная оценка сильных и слабых сторон, угроз и благоприятных возможностей ФКО

Сравниваемый фактор	Оценка значимости	Сравниваемый фактор
S1		O1
		O2
		O3
		T1
		T2
		T3
S 2		O1
		O2
		O3
		T1
		T2
		T3
S 3		O1
		O2
		O3
		T1
		T2
		T3
W1		O1
		O2
		O3
		T1
		T2
		T3
W2		O1
		O2
		O3
		T1
		T2
		T3
W3		O1
		O2
		O3
		T1
		T2
		T3

Экспертная оценка определяет значимость сильных и слабых сторон, угроз и возможностей внешней среды ФКО путем парного сравнения факторов сначала сильных сторон с благоприятными возможностями, сильных сторон с возможными угрозами, затем также слабых сторон с благоприятными возможностями, слабых сторон с возможными угрозами ФКО.

На пересечении строки и столбца ставится экспертная оценка значимости данного сочетания угроз и сильных сторон, возможностей и сильных сторон и прочее. Если угроза или возможность значима для сильных или слабых сторон ФКО, то оценка значимости такого сочетания будет высокой. Например, для 5 бальной шкалы оценок:

- очень сильная – 5 баллов;
- сильная – 4 балла;
- умеренная – 3 балла;
- слабая – 2 балла;

- нейтральная – 1 балл.

Таким образом, получаем экспертную оценку проблем, возникших на пересечении сильных и слабых сторон ФКО, с угрозами и возможностями внешней среды. Представим эти данные в виде матрицы (таблица 6).

Таблица 6 – Матрица экспертной оценки ФКО

		Сильные стороны			Слабые стороны			Суммарная оценка
		S1	S2	S3	W1	W2	W3	
Возможные угрозы	O1							
	O2							
	O3							
Благоприятные возможности	T1							
	T2							
	T3							
Суммарная оценка								

На шестом этапе формулируем мероприятия, необходимые для решения возникших проблемы для каждой комбинации сильных и слабых сторон с угрозами и возможностями в рамках SWOT-матрицы (таблица 7).

Таблица 7 – Содержание мероприятий при формулировании проблемного поля в рамках SWOT-матрицы ФКО

Сравниваемые факторы		Содержание мероприятия	Условное обозначение
S1	O1		
	O2		
	O3		
	T1		
	T2		
	T3		
S2	O1		
	O2		
	O3		
	T1		
	T2		
	T3		
S3	O1		
	O2		
	O3		
	T1		
	T2		
	T3		
W1	O1		
	O2		
	O3		
	T1		
	T2		



Сравниваемые факторы		Содержание мероприятия	Условное обозначение
	T3		
W2	O1		
	O2		
	O3		
	T1		
	T2		
	T3		
W3	O1		
	O2		
	O3		
	T1		
	T2		
	T3		

Таким образом, получаем проблемное поле для ФКО (таблица 8). На пересечении строк и столбцов располагаем различные стратегические мероприятия, обусловленные конкретным сочетанием сильных или слабых сторон с угрозами и возможностями и для упрощения формы таблицы обозначаемы буквами.

Таблица 8 – Проблемное поле в рамках SWOT-матрицы ФКО

		Сильные стороны			Слабые стороны		
		S1	S2	S3	W1	W2	W3
Благоприятные возможности	O1						
	O2						
	O3						
Возможные угрозы	T1						
	T2						
	T3						

На седьмом этапе сформулированные таким образом мероприятия могут быть количественно оценены с использованием экспертных оценок сильных и слабых сторон, угроз и возможностей (таблица 9).

Таблица 9 – Количественная оценка проблем ФКО

Содержание мероприятия	Условное обозначение	Оценка экспертов	Сумма баллов	Ранг мероприятия
	А			
	Б			
	В			
	Г			
	Д			
	Е			

	Ж			
	З			
	И			
	К			
	Л			
	М			
	Н			
	О			
	П			
	Р			

Количественная оценка мероприятий складывается как сумма экспертных оценок комбинаций сильных и слабых сторон с угрозами и возможностями компании (таблица 6), перекрывааемых сформулированным проблемным полем компании (таблица 8).

Количественная оценка сильных и слабых сторон позволяет расставить приоритеты и на основе этих приоритетов распределять ресурсы между различными проблемами ФКО.

По итогам проведенного SWOT-анализа и оценки проблем необходимо сформулировать вывод, в котором отразить основные стратегические цели для разработки и реализации стратегии ФКО.

Защита контрольной (практической) работы проводится в форме собеседования с ведущим преподавателем департамента.

Автору работы нужно быть готовым ответить на все вопросы по теме курса.

Работа не может быть допущена к защите, если:

- в нем отсутствует самостоятельность, и оно представляет плагиат;
- в нем отсутствует глубокий и тщательный SWOT-анализ ФКО и выполнена только на основе примеров из учебного пособия;
- отсутствует логическая связь между результатами, полученными по этапам выполнения всех этапов;
- работа выполнена формально, оформлена небрежно, в спешке;
- в работе содержится множество грамматических ошибок;
- если магистр не выполнил рекомендаций научного руководителя, по существу содержания и оформления работы.

Такая работа возвращается магистранту для устранения недостатков. После чего магистрант обязан выполнить рекомендации, замечания и представить работу в соответствующем виде.

Текст эссе, оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ 2.105-95 ЕСКД, с помощью компьютерной верстки – через 1,5 интервала с применением шрифта Times New Roman размером не менее 14 pt.

Текст контрольной работы следует набирать, соблюдая следующие размеры полей: левое – 30 мм, верхнее и нижнее – 20 мм, правое – 10 мм. При компьютерной верстке разрешается использовать возможности акцентирования внимания на определенных терминах, формулах, теоремах, применяя шрифты различной гарнитуры.

Абзац в тексте начинается отступом, равным 10 - 12,7 мм.

Оформление эссе должно соответствовать «Методическим указаниям по подготовке выпускных квалификационных и курсовых работ» Школы экономики и менеджмента, 2022.

***Ключи (ответы) на контрольную (практическую) работу:***

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	<p>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.</p>	100 - 86
базовый	<p>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.</p>	85-76
пороговый	<p>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.</p>	75-61
уровень не достигнут	<p>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.</p>	60-0

### **3. Формы оценочных средств на практических занятиях**

#### ***Панельная дискуссия***

Эта форма проведения практического занятия разработана для развития у магистрантов умений оперативно анализировать ситуации, выступать в роли экспертов, оппонентов, рецензентов, вычленять неверную или неточную информацию.

*Цель:* организация обсуждения проблемы в группе магистрантов до 25 человек и обеспечение магистрантам возможности практического использования теоретических знаний в условиях, моделирующих форм деятельности научных работников.

*Этапы проведения*

1. Проблема дискуссии формулируется преподавателем на практических занятиях из списка, представленного в п.1.

Выносимая для дискуссии тема необходимо рассмотреть в различных аспектах: правовом, экономическом, научно-техническом и социально-психологическом.

2. Магистранты делятся на три микрогруппы по 6–8 человек, которые условно представляют собой «группу оптимистов», «группу пессимистов» и «группу реалистов».

3. Члены каждой микрогруппы выбирают представителя, оппонента, рецензента, экспертов. Председатель в процессе дискуссии отстаивать их позицию.

4. Назначенные магистранты делают сообщение о ФКО, согласно заданию, до 10 минут. Затем отвечают на дополнительные вопросы. Преподаватель следит за тем, чтобы обсуждение не уходило в сторону от обсуждаемой проблемы.

5. В течение 5–10 минут в микрогруппе обсуждается состояние ФКО и вырабатывается общая точка зрения в соответствии с типом группы.

6. Представители групп получают возможность высказать мнение группы, отстаивая ее позиции. Остальные магистранты следят за ходом обсуждения и тем, насколько точно представитель микрогруппы выражает общую позицию. Они не могут высказывать собственное мнение, а имеют возможность лишь передавать в ходе обсуждения записки, в которых излагают свои соображения.

7. Затем выступает следующий докладчик и осуществляются этапы 5 и 6. Панельное обсуждение заканчивается по истечении отведенного времени или после принятия решения.

8. После окончания дискуссии представители групп проводят критический разбор хода обсуждения, а решения принимаются уже всеми магистрантами.

Коллективная форма взаимодействия и общения учит магистрантов формулировать мысли на профессиональном языке, владеть устной речью, слушать, слышать и понимать других, корректно и аргументированно вести спор. Совместная работа требует не только индивидуальной ответственности и самостоятельности, но и самоорганизации работы коллектива, требовательности, взаимной ответственности и дисциплины.

#### ***Метод «круглого стола»***

Целевое назначение метода:

– обеспечение свободного, нерегламентированного обсуждения поставленных вопросов (тем) на основе постановки всех магистрантов в равное положение по отношению друг к другу;

– системное, проблемное обсуждение вопросов с целью видения разных аспектов проблемы.

Проблема для обсуждения формулируется преподавателем на практическом занятии из списка, представленного в п.1.

Необходимыми атрибутами «круглого стола» являются:

– соответствующая подготовка помещения для его проведения: симметричное расположение рабочих мест для того, чтобы студенты могли видеть друг друга;

- создание и пополнение фонда вопросов, на которые должны ответить участники «круглого стола»;
- наличие технических средств получения и обработки поступающей информации (при необходимости).

Этапы проведения «круглого стола»:

1. Краткое вводное слово преподавателя, который указывает на актуальность выносимой проблемы – формулирование концепции или школы менеджмента, специфику появления.
2. Заслушивание сообщений участников «круглого стола» по одной из концепции или школы менеджмента.
3. Постановка перед участниками «круглого стола» вопросов, поступивших из аудитории.
4. Развертывание дискуссии.
5. Выработка согласованных позиций по предмету обсуждения.
6. Подведение итогов практического занятия, которое предполагает общую оценку занятия и индивидуальную магистрантов. Преподаватель кратко раскрывает вопросы, не получившие глубокого освещения на занятии, дает задание на дальнейшую самостоятельную работу.

Здесь же назначается дата проведения очередной консультации, напоминает о следующем занятии.

### *Ролевая игра*

Целевое назначение метода:

- обеспечение свободного, нерегламентированного обсуждения поставленных вопросов (тем) на основе постановки всех магистрантов в равное положение по отношению друг к другу;
- системное, проблемное обсуждение вопросов с целью видения разных аспектов проблемы.

Проблема для обсуждения формулируется преподавателем на практическом занятии 8 по теме «Оценка результатов деятельности компании по применению методов принятия управленческих решений» и практическом занятии 9 по теме «Разработка стратегических направлений по совершенствованию деятельности в компании по применению методов и инструментов принятия управленческих решений».

Ролевая игра предполагает деятельность магистрантов в рамках выбранных ими ролей, руководствуясь характером своей роли и внутренней логикой среды действия, а не внешним сценарием поведения. Магистры могут свободно импровизировать в рамках выбранных правил, определяя направления и исход игры.

Игра предполагает распределение ролей между участниками, процедура игры структурирована и регламентирована, хотя представляет собой свободный процесс импровизации в рамках ролевых «ограничений», направление которого определяется самими магистрантами в соответствии с их индивидуальными особенностями.

Ролевые цели магистрантов могут не совпадать и даже противоречить. Одну и ту же роль в заданной ситуации могут последовательно проигрывать несколько участников, что позволяет анализировать разные варианты поведения и их эффективность.

Ролевая игра позволяет расширять репертуар поведенческих реакций, развивать профессионально-важные качества личности (креативность, гибкость, способность к эффективному межличностному взаимодействию и т. п.). Однако управление ролевой игрой, анализ ее процесса и результата требует от преподавателя специфических умений и компетентности в психологии групповых процессов. В частности, умение организовывать групповую рефлексию, которой должна завершаться ролевая игра, во время которой личные впечатления, переживания и самооценка участников игры соотносится с впечатлениями, переживаниями и оценками наблюдателей, а также с объективными результатами игры.

Существенные признаки ролевой игры:

- наличие игровой ситуации;
- набор индивидуальных ролей;
- несовпадение ролевых целей участников игры, принимающих на себя и исполняющих различные роли;
- игровое взаимодействие участников игры;
- проигрывание одной и той же роли разными участниками, многовариативность решений;
- групповая рефлексия процесса и результата.

*Этапы подготовки и проведения ролевой игры*

1. *Этап планирования.* Преподаватель определяет цели ролевой игры, выбирает форму ее проведения, т. е. способа разыгрывания содержания ситуации и действий участников игры, готовит ее методическое оснащение, оборудование, необходимое для ее проведения.

2. *Доигровой этап.* Предполагает непосредственное взаимодействие преподавателя с магистрантами с целью их инструктирования, распределения ролей, подготовки пространства для разыгрывания.

Магистры готовят резюме по теме, в котором отражается актуальность темы, цель и задачи исследования, основные положения проекта, которые должны отражать суть нововведения, то есть название самого новшества и характеристику процесса его введения (коммерциализации), а также базу нововведения (распространения). Необходимо показать связь между проектом (объектом стратегического предложения) и выбранной компанией.

3. *Игровой этап.* Представляет собой погружение в ситуацию и разыгрывание ее участниками в соответствии с их трактовкой ролей и опытом игрового взаимодействия. Этот этап предполагает ротацию в форме поочередного проигрывания участниками одной и той же роли, повтора

ситуации с разным составом участников, сменой ролей и т. п.

Распределение ролей на один этап следующее:

- 1) Экспертный совет: председатель и четыре эксперта.
- 2) Научный консультант.
- 3) Инвесторы: не менее трех.
- 4) Представитель органов власти.
- 5) Оппонент.
- 6) Рецензент.

По графику магистранты выступают с сообщением о своем проекте инновационно-инвестиционной деятельности по теме исследования выпускной квалификационной работы. Время выступлений – до 15 минут, представление доклада в формате презентации, с использованием метода визуализации. Обязательным элементом доклада должны быть обнадеживающие перспективы реализации проекта в выбранной теме исследования, особое внимание необходимо уделить анализу внешней среды, построению перечня внешних особенностей и возможностей, анализу стратегических альтернатив.

После доклада начинаются ответы на вопросы. Защита проекта должна проходить в виде творческой дискуссии, в обстановке доброжелательности. Вопросы по очереди задают не только члены экспертного совета и ролевые участники, но и магистранты, присутствующие на занятии. Активность на защите способствует развитию дискуссии и, следовательно, облегчает правильную оценку защищаемого проекта, ответы на вопросы должны быть конкретными, по возможности короткими.

4. *Заключительный этап.* Включает в себя рефлексия полученного магистрантами опыта ролевого взаимодействия по оценке реальности инновационно-инвестиционного проекта, урегулированию позиций и различных мнений, реализации намеченных целей, и подведение ведущим итогов, выделение наиболее значимых результатов от реализации

проектов, обобщение, установление взаимосвязей игровой ситуации с реальными жизненными ситуациями и личностными позициями участников.

Преимущество этого метода в том, что каждый из участников может представить себя в предложенной ситуации, ощутить те или иные состояния более реально, почувствовать последствия тех или иных действий и принять решение.

**Ключи (ответы) на выполнение заданий панельной дискуссии, метода «круглого стола», ролевой игры:**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Студент/группа выразили своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировали его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно- правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа международно-политической практики. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.	100 - 86
базовый	Работа студента/группы 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.	85-76
пороговый	Проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы	75-61
уровень не достигнут	Если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы	60-0

**Ш. Текущий контроль и промежуточная аттестация по дисциплине «Стратегический менеджмент»**

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Стратегический менеджмент» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

**Оценочные средства для текущего контроля**

Тестовые задания для текущего контроля по дисциплине: «Стратегический менеджмент» разработаны в департаменте «Менеджмента и предпринимательства» и выполнены в виде теста по каждой пройденной теме.

Задания теста выполнены в электронном варианте. Тестирование проводится по для всех магистрантов по единому варианту в течение 20 минут.

Тесты имеет форму из 10 заданий, на которые предлагаются четыре варианта ответов, из которых правильным может быть только один. Тестируемый должен указать буквы, которым соответствуют правильные ответы. Критерии оценки:

- 0-5 правильных ответов – 0 баллов;
- 6 правильных ответов – 6 баллов;
- 7 правильных ответа – 7 баллов;
- 8 правильных ответа – 8 баллов;
- 9 правильных ответа – 9 баллов;
- 10 правильных ответов – 10 баллов.

## Тест 1 СМ

### Тема 1. Предмет, цель и задачи дисциплины

#### ЗАДАНИЯ

**1. Стратегический менеджмент в управлении ФКО – это:**

- А) объект исследования;
- Б) предмет исследования;
- В) объект управления;
- Г) субъект управления.

**2. Целю изучения дисциплины «Стратегический менеджмент» является формирование у магистров:**

- А) глубоких теоретических знаний о стратегии для ФКО;
- Б) представления о принципиально новых технологиях управления в ФКО;
- В) практических навыков формирования и реализации стратегии;
- Г) умения формировать социально-экономическую стратегию для ФКО.

**3. Типичная траектория стратегического управления начинается с оценки и понимания:**

- А) внешней среды ФКО;
- Б) внутренней среды ФКО;
- В) управленческой ситуации в ФКО;
- Г) стратегической ситуации в ФКО.

**4. Обратной связью для управленческого цикла стратегии для ФКО является:**

- А) анализ стратегической ситуации в ФКО;
- Б) определение миссии и целей ФКО;
- В) оценка внешней и внутренней среды ФКО;
- Г) прогноз развития стратегической ситуации в ФКО.

**5. Координация работ, обеспечивающих текущую деятельность ФКО, осуществляется посредством управления:**

- А) тактического;
- Б) стратегического;
- В) проектного;
- Г) оперативного.

**6. Непротиворечивость отдельных элементов стратегии ФКО – это:**

- А) объективность;
- Б) совместимость;
- В) адекватность;



- Г) логичность.
- 7. Претендовать на успех может ФКО, способная ставить и реализовывать цели:**
- А) объективные;
  - Б) долговременные;
  - В) адекватные;
  - Г) комплексные.
- 8. Набор правил, выполняемый в определенной последовательности – это:**
- А) миссия;
  - Б) курс действий;
  - В) процедура;
  - Г) политика.
- 9. Направления и способы деятельности ФКО в определенной сфере определяет стратегия:**
- А) деловая;
  - Б) корпоративная;
  - В) генеральная;
  - Г) частная.
- 10. Внесение необходимых корректив в деятельность ФКО осуществляются в рамках управления:**
- А) стратегического;
  - Б) тактического;
  - В) оперативного;
  - Г) проектного.

## Тест 2 СМ

### Тема 2. Стратегическая управленческая ситуация. Основные законы стратегического управления ЗАДАНИЯ

- 1. Характеристика стратегической управленческой ситуации, не имеющей аналогов, называется:**
- А) приоритетность;
  - Б) неопределенность;
  - В) уникальность;
  - Г) эксклюзивность.
- 2. Стратегическая управленческая ситуация, не содержащая значительной доли креативной составляющей, называется:**
- А) определенной;
  - Б) неопределенной;
  - В) стандартной;
  - Г) нестандартной.
- 3. К факторам развития стратегической управленческой ситуации не относятся факторы:**
- А) компетентности;
  - Б) содействия;
  - В) противодействия;
  - Г) нейтральные.
- 4. Результатом PEST-анализа для выработки и принятия управленческих решений становятся:**
- А) рекомендации;
  - Б) мероприятия;
  - В) направления;
  - Г) задачи.

- 5. В модели взаимодействия ФКО с внешней средой спрос зависит от:**
- А) финансов;
  - Б) информации;
  - В) лицензии;
  - Г) конкуренции.
- 6. В модели системы «организация-среда» к факторам микросреды относятся:**
- А) персонал;
  - Б) клиенты;
  - В) ресурсы;
  - Г) культура.
- 7. К факторам, формирующим внутреннюю среду ФКО, относится:**
- А) компетентность;
  - Б) управляемость;
  - В) технологичность;
  - Г) экономичность.
- 8. Основной интерес при стратегическом управлении представляют управленческие ситуации, имеющие характер:**
- А) неопределенности;
  - Б) противодействия;
  - В) конкурентности;
  - Г) уникальности.
- 9. Закон управления, при котором происходит консолидация ресурсов для решения приоритетных задач развития ФКО, называется закон:**
- А) приоритетности;
  - Б) цикличности;
  - В) синергетического эффекта;
  - Г) системности.
- 10. В соответствии с законом интеллекта, любому управленческому решению предшествует:**
- А) идея;
  - Б) инновация;
  - В) анализ;
  - Г) прогноз.

**Тест 3 СМ**

**Тема 3. Процесс стратегического менеджмента и его особенности.**

**Ситуационный анализ. Оценка и выбор стратегий**

**ЗАДАНИЯ**

- 1. Результаты SWOT-анализа используются при определении:**
- А) приоритетов развития;
  - Б) управленческой ситуации;
  - В) управленческого уровня;
  - Г) эффективности управления.
- 2. Процесс СМ по Ф. Аналоуи и А. Карамии на втором этапе требует уделять особое внимание на:**
- А) организационную культуру ФКО;
  - Б) миссию ФКО; В) контроль за деятельностью ФКО;
  - Г) эффективность управления ФКО.
- 3. Сторонником «комплексного подхода» к определению сущности стратегического менеджмента, является:**
- А) Г. Минтцберг;

- Б) И. Ансофф;
  - В) М. Портер;
  - Г) Р. Дафт.
- 4. Обычно продолжительность одного периода процесса разработки и внедрения стратегии составляет:**
- А) 3 месяца;
  - Б) 6 месяцев;
  - В) 12 месяцев;
  - Г) 18 месяцев.
- 5. Матрица видов SWOT-анализа, где исследуются различные сочетания strengths и threats называется поле:**
- А) СЛВ;
  - Б) СИУ;
  - В) СЛБ;
  - Г) СЛУ.
- 6. Ситуация, в которой известны результаты реализации ранее принятых стратегических решений, называется:**
- А) эталонная;
  - Б) допустимая;
  - В) приемлемая;
  - Г) результативная.
- 7. Что не относится к основным элементам оценки стратегий для ФКО:**
- А) мотивация для оценки;
  - Б) информация для оценки;
  - В) критерии для оценки;
  - Г) методы для оценки.
- 8. В матрице BCG высокий темп роста и низкая доля рынка соответствует сценарию:**
- А) хромые утки;
  - Б) денежные мешки;
  - В) темные лошадки;
  - Г) звезды.
- 9. В матрице МакКинси высокой привлекательности отрасли и средней конкурентной позиции соответствует позиция:**
- А) проигравший;
  - Б) победитель;
  - В) производитель прибыли;
  - Г) вопросительный знак.
- 10. К стратегическим индикаторам эффективности деятельности ФКО относится:**
- А) доля рынка;
  - Б) набор кредитных продуктов;
  - В) количество банкоматов;
  - Г) затраты, напрямую связанные с банковскими операциями.

#### Тест 4 СМ

#### Тема 4. SWOT-анализ как управленческая технология для финансово-кредитной организации

#### ЗАДАНИЯ

- 1. Технология СМ, позволяющая составить представление о ситуации принятия решения на основании имеющейся информации, называется:**
- А) оценка;
  - Б) анализ;

- В) решение;  
Г) видение.
- 2. Технология СМ, позволяющая подготовить рекомендации по действиям на основании имеющейся информации, называется:**
- А) оценка;  
Б) экспертиза;  
В) решение;  
Г) анализ.
- 3. Результаты SWOT-анализа используются при определении:**
- А) приоритетов развития;  
Б) управленческой ситуации;  
В) управленческого уровня;  
Г) эффективности управления.
- 4. Результаты SWOT-анализа используются при определении:**
- А) ключевых факторов успеха;  
Б) ключевых факторов имиджа;  
В) ключевых факторов миссии;  
Г) ключевых факторов эффективного управления.
- 5. SWOT-анализ позволяет систематизировать:**
- А) ключевые факторы успеха;  
Б) приоритеты развития;  
В) возникающие возможности;  
Г) направления эффективного управления.
- 6. SWOT-анализ позволяет при формировании стратегии предусмотреть действия, направленные на:**
- А) борьбу с инфляцией;  
Б) предотвращение ожидаемых угроз;  
В) развитие управленческого уровня;  
Г) восстановление эффективного управления.
- 7. SWOT-анализ позволяет при формировании стратегии нейтрализовать:**
- А) последствия борьбы с инфляцией;  
Б) воздействие ожидаемых угроз;  
В) влияние слабых сторон;  
Г) снижение эффективности управления.
- 8. Матрица видов SWOT-анализа, где исследуются различные сочетания strengths и opportunities называется поле:**
- А) СЛВ;  
Б) СИУ;  
В) СЛБ;  
Г) СЛУ.
- 9. Матрица видов SWOT-анализа, где исследуются различные сочетания strengths и threats называется поле:**
- А) СЛВ;  
Б) СИУ;  
В) СЛБ;  
Г) СЛУ.
- 10. Матрица видов SWOT-анализа, где исследуются различные сочетания weaknesses и threats называется поле:**
- А) СЛВ;  
Б) СИУ;  
В) СЛБ;  
Г) СЛУ.

Тест 5 СМ

Тема 5. Стратегические цели и мероприятия для разработки и реализации стратегии финансово-кредитной организации

ЗАДАНИЯ

1. Матрица видов SWOT-анализа, где исследуются различные сочетания weaknesses и opportunities называется поле:
  - А) СЛВ;
  - Б) СИУ;
  - В) СЛВ;
  - Г) СЛУ.
2. Экспертная оценка зависимости между факторами SWOT-анализа осуществляется на этапе:
  - А) 3;
  - Б) 4;
  - В) 5;
  - Г) 6.
3. Матрица экспертной оценки зависимости между факторами SWOT-анализа осуществляется на этапе:
  - А) 3;
  - Б) 4;
  - В) 5;
  - Г) 6.
14. Содержание мероприятий при формулировании проблемного поля в рамках SWOT-матрицы осуществляется на этапе:
  - А) 3;
  - Б) 4;
  - В) 5;
  - Г) 6.
15. Определение проблемного поля в рамках SWOT-матрицы осуществляется на этапе:
  - А) 3;
  - Б) 4;
  - В) 5;
  - Г) 6.
16. Сколько критериев было использовано для определения ранга факторов внешней и внутренней среды в SWOT-анализе:
  - А) 7;
  - Б) 6;
  - В) 5;
  - Г) 4.
17. Какая шкала была использована для определения ранга факторов внешней и внутренней среды в SWOT-анализе:
  - А) 3;
  - Б) 4;
  - В) 5;
  - Г) 7.
18. Экспертная оценка значимости сочетания сторон «сильная» в SWOT-анализе соответствует значению в баллах:
  - А) 5;

- Б) 4;
- В) 3;
- Г) 2.

**19. Экспертная оценка значимости сочетания сторон «умеренная» в SWOT-анализе соответствует значению в баллах:**

- А) 5;
- Б) 4;
- В) 3;
- Г) 2.

**20. Экспертная оценка значимости сочетания сторон «слабая» в SWOT-анализе соответствует значению в баллах:**

- А) 5;
- Б) 4;
- В) 3;
- Г) 2.

***Ключи (ответы) к тестам текущего контроля:***

Тесты	Ответы на задания									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Тест 1 СМ	Б	В	В	А	Г	Г	Б	В	А	Б
Тест 2 СМ	В	В	А	А	Г	Б	Б	Г	В	В
Тест 3 СМ	А	А	Б	В	Б	А	Г	В	Б	А
Тест 4 СМ	Б	Г	А	А	В	Б	Б	В	Б	А
Тест 5 СМ	Г	В	В	Г	Г	А	В	Б	В	Г

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

Тестовые задания для итогового контроля по дисциплине: «Стратегический менеджмент» разработаны в департаменте «Менеджмента и предпринимательства» и выполнены в виде теста по каждой пройденной теме.

Задания теста выполнены в электронном варианте. Тестирование проводится по для всех магистрантов по индивидуальному варианту в течение 40 минут.

Тесты имеет форму из 20 заданий, на которые предлагаются четыре варианта ответов, из которых правильным может быть только один. Тестируемый должен указать буквы, которым соответствуют правильные ответы. Критерии оценки:

- 0-11 правильных ответов – 0 баллов;
- 12-13 правильных ответов – 6 баллов;
- 14-15 правильных ответа – 7 баллов;
- 16-17 правильных ответа – 8 баллов;
- 18-19 правильных ответа – 9 баллов;
- 20 правильных ответов – 10 баллов.

### ***Банки тестовых заданий итогового контроля***

#### **Итоговый тест по дисциплине «Стратегический менеджмент»**

#### **Вариант 1**

#### **ЗАДАНИЯ**

- 1. Технология СМ, позволяющая составить представление о ситуации принятия решения на основании имеющейся информации, называется:**
  - А) оценка;
  - Б) анализ;
  - В) решение;
  - Г) видение.
- 2. Обычно продолжительность одного периода процесса разработки и внедрения стратегии составляет:**
  - А) 3 месяца;
  - Б) 6 месяцев;
  - В) 12 месяцев;
  - Г) 18 месяцев.
- 3. Стратегический менеджмент в управлении ФКО – это:**
  - А) объект исследования;
  - Б) предмет исследования;
  - В) объект управления;
  - Г) субъект управления.
- 4. Разработка сценариев возможного развития ситуации осуществляется после:**
  - А) анализа ситуации;
  - Б) экспертной оценки ситуации;
  - В) анализа информации;
  - Г) обработки данных и оценки результатов экспертизы.
- 5. Что не относится к основным элементам оценки стратегий для ФКО:**
  - А) мотивация для оценки;
  - Б) информация для оценки;
  - В) критерии для оценки;
  - Г) методы для оценки.
- 6. SWOT-анализ позволяет при формировании стратегии предусмотреть действия, направленные на:**
  - А) борьбу с инфляцией;
  - Б) предотвращение ожидаемых угроз;
  - В) развитие управленческого уровня;
  - Г) восстановление эффективного управления.
- 7. В матрице BCG высокий темп роста и низкая доля рынка соответствует сценарию:**
  - А) хромые утки;
  - Б) денежные мешки;
  - В) темные лошадки;
  - Г) звезды.
- 8. Основной интерес при стратегическом управлении представляют управленческие ситуации, имеющие характер:**
  - А) неопределенности;
  - Б) противодействия;
  - В) конкурентности;
  - Г) уникальности.
- 9. Внесение необходимых корректив в деятельность ФКО осуществляются в рамках управления:**
  - А) стратегического;
  - Б) тактического;
  - В) оперативного;
  - Г) проектного.
- 10. Выбор подходящей стратегии для ФКО является прерогативой:**
  - А) собрания акционеров;

- Б) высшего руководства;
- В) решением коллектива;
- Г) ЦБ России.

**11. Матрица видов SWOT-анализа, где исследуются различные сочетания weaknesses и opportunities называется поле:**

- А) СЛВ;
- Б) СИУ;
- В) СЛВ;
- Г) СЛУ.

**12. Координация работ, обеспечивающих текущую деятельность ФКО, осуществляется посредством управления:**

- А) тактического;
- Б) стратегического;
- В) проектного;
- Г) оперативного.

**13. Претендовать на успех может ФКО, способная ставить и реализовывать цели:**

- А) объективные;
- Б) долговременные;
- В) адекватные;
- Г) комплексные.

**14. К факторам, формирующим ее внутреннюю среду, относится:**

- А) компетентность;
- Б) управляемость;
- В) технологичность;
- Г) экономичность.

**15. С позиции PEST-анализа изменения в сфере банковского обслуживания клиентов относятся к:**

- А) Political;
- Б) Economic;
- В) Social;
- Г) Technological.

**16. Сколько критериев было использовано для определения ранга факторов внешней и внутренней среды в SWOT-анализе:**

- А) 7;
- Б) 6;
- В) 5;
- Г) 4.

**17. В соответствии с законом интеллекта, любому управленческому решению предшествует:**

- А) идея;
- Б) инновация;
- В) анализ;
- Г) прогноз.

**18. В матрице МакКинси высокой привлекательности отрасли и средней конкурентной позиции соответствует позиция:**

- А) проигравший;
- Б) производитель прибыли;
- В) победитель;
- Г) вопросительный знак.

**19. Закон управления, при котором происходит консолидация ресурсов для решения приоритетных задач развития ФКО, называется:**

- А) приоритетности;



- Б) цикличности;
- В) синергетического эффекта;
- Г) системности.

**20. Типичная траектория стратегического управления начинается с оценки и понимания:**

- А) внешней среды ФКО;
- Б) внутренней среды ФКО;
- В) управленческой ситуации в ФКО;
- Г) стратегической ситуации в ФКО.

## **Итоговый тест по дисциплине «Стратегический менеджмент»**

### **Вариант 2**

#### **ЗАДАНИЯ**

**1. Сторонником «комплексного подхода» к определению сущности стратегического менеджмента, относится:**

- А) Г. Минтцберг;
- Б) И. Ансофф;
- В) М. Портер;
- Г) Р. Дафт.

**2. Технология СМ, позволяющая подготовить рекомендации по действиям на основании имеющейся информации, называется:**

- А) оценка;
- Б) экспертиза;
- В) решение;
- Г) анализ.

**3. Непротиворечивость отдельных элементов стратегии ФКО – это:**

- А) объективность;
- Б) совместимость;
- В) адекватность;
- Г) логичность.

**4. Стратегическая управленческая ситуация, не содержащая значительной доли креативной составляющей, называется:**

- А) определенной;
- Б) неопределенной;
- В) стандартной;
- Г) нестандартной.

**5. К факторам развития стратегической управленческой ситуации не относятся факторы:**

- А) компетентности;
- Б) содействия;
- В) противодействия;
- Г) нейтральные.

**6. Критерий оценки, в соответствии с которым стратегия должна соответствовать ожиданиям конкретных групп поддержки, называется:**

- А) последовательность;
- Б) пригодность;
- В) преимущество;
- Г) приемлемость.

**7. SWOT-анализ позволяет при формировании стратегии нейтрализовать:**

- А) последствия борьбы с инфляцией;

- Б) воздействие ожидаемых угроз;
  - В) влияние слабых сторон;
  - Г) снижение эффективности управления.
- 8. В матрице BCG высокий темп роста и низкая доля рынка соответствует сценарию:**
- А) хромые утки;
  - Б) денежные мешки;
  - В) темные лошадки;
  - Г) звезды.
- 9. Стратегический менеджмент в управлении ФКО – это:**
- А) объект исследования;
  - Б) предмет исследования;
  - В) объект управления;
  - Г) субъект управления.
- 10. В соответствии с законом интеллекта, любому управленческому решению предшествует:**
- А) идея;
  - Б) инновация;
  - В) анализ;
  - Г) прогноз.
- 11. В модели взаимодействия ФКО с внешней средой спрос зависит от:**
- А) финансов;
  - Б) информации;
  - В) лицензии;
  - Г) конкуренции.
- 12. Экспертная оценка зависимости между факторами SWOT-анализа осуществляется на этапе:**
- А) 3;
  - Б) 4;
  - В) 5;
  - Г) 6.
- 13. Ситуация, в которой известны результаты реализации ранее принятых стратегических решений, называется:**
- А) эталонная;
  - Б) допустимая;
  - В) приемлемая;
  - Г) результативная.
- 14. Что не относится к основным элементам оценки стратегий для ФКО:**
- А) мотивация для оценки;
  - Б) информация для оценки;
  - В) критерии для оценки;
  - Г) методы для оценки.
- 15. Выбор подходящей стратегии для ФКО является прерогативой:**
- А) собрания акционеров;
  - Б) высшего руководства;
  - В) решением коллектива;
  - Г) ЦБ России.
- 16. С позиции PEST-анализа изменения в связи с цифровизацией и информатизацией относятся к:**
- А) Political;
  - Б) Economic;
  - В) Social;
  - Г) Technological.

**17. Какая шкала была использована для определения ранга факторов внешней и внутренней среды в SWOT-анализе:**

- А) 3;
- Б) 4;
- В) 5;
- Г) 7.

**18. В матрице МакКинси высокой привлекательности отрасли и средней конкурентной позиции соответствует позиция:**

- А) проигравший;
- Б) производитель прибыли;
- В) победитель;
- Г) вопросительный знак.

**19. Основным интерес при стратегическом управлении представляют управленческие ситуации, имеющие характер:**

- А) неопределенности;
- Б) противодействия;
- В) конкурентности;
- Г) уникальности.

**20. Целю изучения дисциплины «Стратегический менеджмент» является формирование у магистров:**

- А) глубоких теоретических знаний о стратегии для ФКО;
- Б) представления о принципиально новых технологиях управления в ФКО;
- В) практических навыков формирования и реализации стратегии;
- Г) умения формировать социально-экономическую стратегию для ФКО.

### **Итоговый тест по дисциплине «Стратегический менеджмент»**

#### **Вариант 3**

#### **ЗАДАНИЯ**

**1. Стратегический менеджмент в управлении ФКО – это:**

- А) объект исследования;
- Б) предмет исследования;
- В) объект управления;
- Г) субъект управления.

**2. Обычно продолжительность одного периода процесса разработки и внедрения стратегии составляет:**

- А) 3 месяца;
- Б) 6 месяцев;
- В) 12 месяцев;
- Г) 18 месяцев.

**3. Результаты SWOT-анализа используются при определении:**

- А) приоритетов развития;
- Б) управленческой ситуации;
- В) управленческого уровня;
- Г) эффективности управления.

**4. Координация работ, обеспечивающих текущую деятельность ФКО, осуществляется посредством управления:**

- А) тактического;
- Б) стратегического;
- В) проектного;
- Г) оперативного.

- 5. Что не относится к основным элементам оценки стратегий для ФКО:**
- А) мотивация для оценки;
  - Б) информация для оценки;
  - В) критерии для оценки;
  - Г) методы для оценки.
- 6. В модели системы «организация-среда» к факторам микросреды относится:**
- А) персонал;
  - Б) клиенты;
  - В) ресурсы;
  - Г) культура.
- 7. В матрице BCG высокий темп роста и низкая доля рынка соответствует сценарию:**
- А) хромые утки;
  - Б) денежные мешки;
  - В) темные лошадки;
  - Г) звезды.
- 8. Матрица видов SWOT-анализа, где исследуются различные сочетания strengths и opportunities называется поле:**
- А) СЛВ;
  - Б) СИУ;
  - В) СЛБ;
  - Г) СЛУ.
- 9. В матрице МакКинси высокой привлекательности отрасли и средней конкурентной позиции соответствует позиция:**
- А) проигравший;
  - Б) производитель прибыли;
  - В) победитель;
  - Г) вопросительный знак.
- 10. Выбор подходящей стратегии для ФКО является прерогативой:**
- А) собрания акционеров;
  - Б) высшего руководства;
  - В) решением коллектива;
  - Г) ЦБ России.
- 11. К факторам, формирующим ее внутреннюю среду, относится:**
- А) компетентность;
  - Б) управляемость;
  - В) технологичность;
  - Г) экономичность.
- 12. Закон управления, при котором происходит консолидация ресурсов для решения приоритетных задач развития ФКО, называется:**
- А) приоритетности;
  - Б) цикличности;
  - В) синергетического эффекта;
  - Г) системности.
- 13. Матрица экспертной оценки зависимости между факторами SWOT-анализа осуществляется на этапе:**
- А) 3;
  - Б) 4;
  - В) 5;
  - Г) 6.
- 14. Разработка сценариев возможного развития ситуации осуществляется после:**
- А) анализа ситуации;
  - Б) экспертной оценки ситуации;

- В) анализа информации;  
Г) обработки данных и оценки результатов экспертизы.
- 15. В модели взаимодействия ФКО с внешней средой спрос зависит от:**
- А) финансов;  
Б) информации;  
В) лицензии;  
Г) конкуренции.
- 16. Критерий оценки, в соответствии с которым стратегия должна соответствовать ожиданиям конкретных групп поддержки, называется:**
- А) последовательность;  
Б) пригодность;  
В) преимущество;  
Г) приемлемость.
- 17. С позиции PEST-анализа возможный риск от санкций против России относится к:**
- А) Political;  
Б) Economic;  
В) Social;  
Г) Technological.
- 18. Экспертная оценка значимости сочетания сторон «сильная» в SWOT-анализе соответствует значению в баллах:**
- А) 5;  
Б) 4;  
В) 3;  
Г) 2.
- 19. Внесение необходимых корректив в деятельность ФКО осуществляются в рамках управления:**
- А) стратегического;  
Б) тактического;  
В) оперативного;  
Г) проектного.
- 20. В соответствии с законом интеллекта, любому управленческому решению предшествует:**
- А) идея;  
Б) инновация;  
В) анализ;  
Г) прогноз.

## **Итоговый тест по дисциплине «Стратегический менеджмент»**

### **Вариант 4**

### **ЗАДАНИЯ**

- 1. Сторонником «комплексного подхода» к определению сущности стратегического менеджмента, относится:**
- А) Г. Минтцберг;  
Б) И. Ансофф;  
В) М. Портер;  
Г) Р. Дафт.
- 2. Стратегический менеджмент в управлении ФКО – это:**
- А) объект исследования;  
Б) предмет исследования;  
В) объект управления;

Г) субъект управления.

**3. Ситуация, в которой известны результаты реализации ранее принятых стратегических решений, называется:**

- А) эталонная;
- Б) допустимая;
- В) приемлемая;
- Г) результативная.

**4. Результаты SWOT-анализа используются при определении:**

- А) ключевых факторов успеха;
- Б) ключевых факторов имиджа;
- В) ключевых факторов миссии;
- Г) ключевых факторов эффективного управления.

**5. К стратегическим индикаторам эффективности деятельности ФКО относится:**

- А) доля рынка;
- Б) набор кредитных продуктов;
- В) количество банкоматов;
- Г) затраты, напрямую связанные с банковскими операциями.

**6. Критерий оценки, в соответствии с которым стратегия должна соответствовать ожиданиям конкретных групп поддержки, называется:**

- А) последовательность;
- Б) пригодность;
- В) преимущество;
- Г) приемлемость.

**7. В матрице BCG высокий темп роста и низкая доля рынка соответствует сценарию:**

- А) хромые утки;
- Б) денежные мешки;
- В) темные лошадки;
- Г) звезды.

**8. В матрице МакКинси высокой привлекательности отрасли и средней конкурентной позиции соответствует позиция:**

- А) проигравший;
- Б) производитель прибыли;
- В) победитель;
- Г) вопросительный знак.

**9. Матрица видов SWOT-анализа, где исследуются различные сочетания *strengths u threats* называется поле:**

- А) СЛВ;
- Б) СИУ;
- В) СЛВ;
- Г) СЛУ.

**10. Непротиворечивость отдельных элементов стратегии ФКО – это:**

- А) объективность;
- Б) совместимость;
- В) адекватность;
- Г) логичность.

**11. Стратегическая управленческая ситуация, не содержащая значительной доли креативной составляющей, называется:**

- А) определенной;
- Б) неопределенной;
- В) стандартной;
- Г) нестандартной.

**12. В модели системы «организация-среда» к факторам микросреды относится:**

- А) персонал;
- Б) клиенты;
- В) ресурсы;
- Г) культура.

**13. Набор правил, выполняемый в определенной последовательности – это:**

- А) миссия;
- Б) курс действий;
- В) процедура;
- Г) политика.

**14. Содержание мероприятий при формулировании проблемного поля в рамках SWOT-матрицы осуществляется на этапе:**

- А) 3;
- Б) 4;
- В) 5;
- Г) 6.

**15. Что не относится к основным элементам оценки стратегий для ФКО:**

- А) мотивация для оценки;
- Б) информация для оценки;
- В) критерии для оценки;
- Г) методы для оценки.

**16. Закон управления, при котором происходит консолидация ресурсов для решения приоритетных задач развития ФКО, называется:**

- А) приоритетности;
- Б) цикличности;
- В) синергетического эффекта;
- Г) системности.

**17. К факторам развития стратегической управленческой ситуации не относятся факторы:**

- А) компетентности;
- Б) содействия;
- В) противодействия;
- Г) нейтральные.

**18. С позиции PEST-анализа реализация государственных проектов в сфере ипотечного кредитования относится к:**

- А) Political;
- Б) Economic;
- В) Social;
- Г) Technological.

**19. Экспертная оценка значимости сочетания сторон «умеренная» в SWOT-анализе соответствует значению в баллах:**

- А) 5;
- Б) 4;
- В) 3;
- Г) 2.

**20. Выбор подходящей стратегии для ФКО является прерогативой:**

- А) собрания акционеров;
- Б) высшего руководства;
- В) решением коллектива;
- Г) ЦБ России.

## Итоговый тест по дисциплине «Стратегический менеджмент»

### Вариант 5

#### ЗАДАНИЯ

- 1. Выбор подходящей стратегии для ФКО является прерогативой:**
  - А) собрания акционеров;
  - Б) высшего руководства;
  - В) решением коллектива;
  - Г) ЦБ России.
- 2. Обычно продолжительность одного периода процесса разработки и внедрения стратегии составляет:**
  - А) 3 месяца;
  - Б) 6 месяцев;
  - В) 12 месяцев;
  - Г) 18 месяцев.
- 3. Ситуация, в которой известны результаты реализации ранее принятых стратегических решений, называется:**
  - А) эталонная;
  - Б) допустимая;
  - В) приемлемая;
  - Г) результативная.
- 4. Разработка сценариев возможного развития ситуации осуществляется после:**
  - А) анализа ситуации;
  - Б) экспертной оценки ситуации;
  - В) анализа информации;
  - Г) обработки данных и оценки результатов экспертизы.
- 5. SWOT-анализ позволяет систематизировать:**
  - А) ключевые факторы успеха;
  - Б) приоритеты развития;
  - В) возникающие возможности;
  - Г) направления эффективного управления.
- 6. Критерий оценки, в соответствии с которым стратегия должна соответствовать ожиданиям конкретных групп поддержки, называется:**
  - А) последовательность;
  - Б) пригодность;
  - В) преимущество;
  - Г) приемлемость.
- 7. Претендовать на успех может ФКО, способная ставить и реализовывать цели:**
  - А) объективные;
  - Б) долговременные;
  - В) адекватные;
  - Г) комплексные.
- 8. В матрице МакКинси высокой привлекательности отрасли и средней конкурентной позиции соответствует позиция:**
  - А) проигравший;
  - Б) производитель прибыли;
  - В) победитель;
  - Г) вопросительный знак.
- 9. Стратегический менеджмент в управлении ФКО – это:**
  - А) объект исследования;
  - Б) предмет исследования;
  - В) объект управления;



Г) субъект управления.

**10. Матрица видов SWOT-анализа, где исследуются различные сочетания weaknesses и threats называется поле:**

- А) СЛВ;
- Б) СИУ;
- В) СЛВ;
- Г) СЛУ.

**11. Что не относится к основным элементам оценки стратегий для ФКО:**

- А) мотивация для оценки;
- Б) информация для оценки;
- В) критерии для оценки;
- Г) методы для оценки.

**12. Характеристика стратегической управленческой ситуации, не имеющей аналогов, называется:**

- А) приоритетность;
- Б) неопределенность;
- В) уникальность;
- Г) эксклюзивность.

**13. Направления и способы деятельности ФКО в определенной сфере определяет стратегия:**

- А) деловая;
- Б) корпоративная;
- В) генеральная;
- Г) частная.

**14. Разработка сценариев возможного развития ситуации осуществляется после:**

- А) анализа ситуации;
- Б) экспертной оценки ситуации;
- В) анализа информации;
- Г) обработки данных и оценки результатов экспертизы.

**15. Определение проблемного поля в рамках SWOT-матрицы осуществляется на этапе:**

- А) 3;
- Б) 4;
- В) 5;
- Г) 6.

**16. Обратной связью для управленческого цикла стратегии для ФКО является:**

- А) анализ стратегической ситуации в ФКО;
- Б) определение миссии и целей ФКО;
- В) оценка внешней и внутренней среды ФКО;
- Г) прогноз развития стратегической ситуации в ФКО.

**17. В матрице BCG высокий темп роста и низкая доля рынка соответствует сценарию:**

- А) хромые утки;
- Б) денежные мешки;
- В) темные лошадки;
- Г) звезды.

**18. К стратегическим индикаторам эффективности деятельности ФКО относится:**

- А) доля рынка;
- Б) набор кредитных продуктов;
- В) количество банкоматов;
- Г) затраты, напрямую связанные с банковскими операциями.

**19. Результатом PEST-анализа для выработки и принятия управленческих решений становятся:**

- А) рекомендации;
- Б) мероприятия;
- В) направления;
- Г) задачи.

**20. Экспертная оценка значимости сочетания сторон «слабая» в SWOT-анализе соответствует значению в баллах:**

- А) 5;
- Б) 4;
- В) 3;
- Г) 2.

*Ключи (ответы) к итоговому тесту:*

	1/11	2/12	3/13	4/14	5/15	6/16	7/17	8/18	9/19	10/20
<b>Вариант 1</b>	Б	В	Б	А	Г	Б	В	Г	Б	Б
	Г	Г	Б	Б	Б	А	В	В	В	В
<b>Вариант 2</b>	Б	Г	Г	В	А	Г	Б	В	Б	В
	Г	В	А	Г	Б	Б	В	В	Г	В
<b>Вариант 3</b>	Б	В	А	Г	Г	Б	В	В	В	Б
	Б	В	В	А	Г	Г	Б	Б	Б	В
<b>Вариант 4</b>	Б	Б	А	А	А	Г	В	В	Б	Г
	В	Б	В	Г	Г	В	А	А	В	Б
<b>Вариант 5</b>	Б	В	А	А	В	Г	Б	В	Б	А
	Г	В	А	А	Г	А	В	А	А	Г

**IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Стратегический менеджмент»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточ- ная аттестация	
100 - 86	Повышенный	«зачтено»/ «отлично»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
85-76	Базовый	«зачтено»/ «хорошо»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить ее. Допускает единичные серьезные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
75-61	Пороговый	«зачтено»/ «удовлетво- рительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать ее)
60-0	Уровень не достигнут	«не зачтено»/ «неудовлетво- рительно»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

Приложение 1 (справочное)

Примерный перечень оценочных средств (ОС)

№	Код	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
<b>Устный опрос</b>				
1	УО-1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	УО-2	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
3	УО-3	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
4	УО-4	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
<b>Письменные работы</b>				
1	ПР-1	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
2	ПР-2	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
3	ПР-3	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы,	Тематика эссе

			обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	
4	ПР-4	Реферат	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
5	ПР-5	Курсовая работа, курсовой проект	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы курсовых работ/проектов, планы курсовых работ/проектов, методические рекомендации по написанию КР и КП
6	ПР-6	Лабораторная работа	Средство для закрепления и практического освоения материала по определенному разделу.	Комплект заданий для лабораторных работ
7	ПР-7	Конспект	Продукт самостоятельной работы обучающегося, отражающий основные идеи заслушанной лекции, сообщения и т.д.	Разделы дисциплины
8	ПР-8	Портфолио	Целевая подборка работ обучающегося, раскрывающая его индивидуальные образовательные достижения в одной или нескольких учебных дисциплинах.	Структура портфолио
9	ПР-9	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных проектов
10	ПР-10	Деловая и/или ролевая игра	Совместная деятельность группы обучающихся под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре

11	ПР-11	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задачи
12	ПР-12	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
13	ПР-11	Разноуровневые задачи и задания	<p>Различают задачи и задания:</p> <p>а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;</p> <p>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;</p> <p>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.</p>	Комплект разноуровневых задач и заданий
14	ПР-12	Расчетно-графическая работа	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом.	Комплект заданий для выполнения расчетно-графической работы
15	ПР-13	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
<b>Технические средства</b>				
1	ТС-1	Тренажер	Техническое средство, которое может быть использовано для контроля приобретенных обучающимся профессиональных навыков и умений по управлению конкретный материальным объектом.	Комплект заданий для работы на тренажере



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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

По дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке»  
Направление подготовки: 38.04.08 «Финансы и кредит»  
Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО "Сбербанк")»  
Форма подготовки заочная

Владивосток  
2021

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1.	Тема 1. Практические занятия 1 - 2	ПК-1.1 - знает факторы и показатели для анализа рынка, финансовых моделей. Владеет стандартными методами и инструментами их анализа. Может обнаружить рыночный тренд, выдвинуть гипотезу о его причинах и последствиях	Знает источники данных о деятельности банка, основные показатели, характеризующие банковскую деятельность, риски банковской деятельности, знает факторы и показатели для анализа рынка, финансовых моделей.	ПП-1	
			Умеет собирать, анализировать данные о банковской деятельности, интерпретировать полученные результаты с учетом существующих и потенциальных банковских рисков, комплексно оценивает ситуацию, сложившуюся как в конкретном банке в частности, так и в банковской системе в целом. Умеет обнаружить рыночный тренд, выдвинуть гипотезу о его причинах и последствиях	ПП-4	
			Владеет методами и инструментами оценки банковских рисков		
2.	Тема 2. Практическое занятие 3	ПК-1.2 - выбирает необходимый метод и критерии анализа финансовых показателей (из нескольких известных)	Знает методы и критерии анализа финансовых показателей деятельности банка в условиях риска	ПП-1	
			Умеет выявлять банковские риски и их влияние на финансовые показатели деятельности банков	ПП-4	
			Владеет приемами и методами финансового анализа, которые применяются на разных этапах и направлениях комплексного анализа в условиях риска	ПП-11	
3.	Тема 3. Практическое занятие 4-5	ПК-1.3 - проводит оценку и финансового состояния хозяйствующего субъекта, в условиях риска	Знает методы оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта – клиента банка при оценке кредитоспособности	ПП-1	
			Умеет анализировать кредитоспособность хозяйствующего субъекта и понимает роль оценки в системе риск-менеджмента банка	ПП-4	



		и неопределенности	Владет методикой комплексной оценки деятельности хозяйствующего субъекта как элемента системы риск-менеджмента	ПР-11	
4.	Экзамен	ПК 1.1, ПК-1.2, ПК-1.3		-	УО-2

Рекомендуемые формы оценочных средств: 1) собеседование (УО-1), коллоквиум (УО-2); доклад, сообщение (УО-3); круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты (УО-4); и т.д. 2) тесты (ПР-1); контрольные работы (ПР-2), эссе (ПР-3), рефераты (ПР-4), курсовые работы (ПР-5), научно-учебные отчеты по практикам (ПР-6); лабораторная работа (ПР-7); портфолио (ПР-8); проект (ПР-9); деловая и/или ролевая игра (ПР-10); кейс-задача (ПР-11); рабочая тетрадь (ПР-12); и т.д. 3) тренажер (ТС-1); учебные задачи (ТС-2); комплексные ситуационные задачи (ТС-3)

## **II. Текущая аттестация по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке»**

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» проводится в форме контрольных мероприятий (защита реферата, тестирование, решение кейса) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

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

#### **1. Примеры тестовых заданий**

1. Выберите из нижеперечисленного списка определение, которое наиболее полно отражает смысл понятия «риск»:
  - а) неспособность организаций (в т.ч. банков) быстро приспособливаться к новым условиям ведения бизнеса в условиях жестких нормативных ограничений
  - б) отклонение реального исхода события или действия от планируемого (ожидаемого), причем отклонение может быть как в большую, так и в меньшую сторону
  - в) система количественных и качественных показателей, указывающих, какой совокупный уровень неопределенности организация считает для себя приемлемым
2. Вероятность события может принимать значения:
  - а) любое целочисленное значение до 100
  - б) от – 1 до 0
  - в) от 0 до 1
  - г) от 0 до 2
  - д) от – 1 до 1
3. Из каких этапов состоит процесс управления рисками (возможно более одного верного ответа)?
  - а) исключение
  - б) оценка
  - в) квалификация
  - г) реализация мер
  - д) мониторинг и контроль
  - е) идентификация
  - ж) обучение
4. Выберите верное утверждение:

- a) как правило, высокомаржинальные кредитные продукты характеризуются более низким уровнем риска
- b) как правило, высокомаржинальные кредитные продукты характеризуются более высоким уровнем риска
- c) как правило, маржинальность кредитного продукта не имеет очевидной связи с уровнем риска
5. Корпоративный кредитный риск: в каком случае два заемщика должны быть объединены в ГСЗ (группу связанных заемщиков)?
- a) между заемщиками выявлен только критерий экономической связанности
- b) между заемщиками выявлен критерий юридической и/или экономической связанности
- c) между заемщиками выявлен только критерий юридической связанности
- d) между заемщиками выявлены критерии юридической и экономической связанности
6. Корпоративный кредитный риск: выберете верную характеристику стоимости под риском дефолта (Exposure at Default, EAD):
- a) текущая задолженность клиента банка может отличаться от величины EAD
- b) EAD используется для расчета ожидаемых потерь (EL), но не используется для расчета неожиданных потерь
- c) EAD определяется на уровне клиента
7. Как могут соотноситься между собой PD и LGD по одному заемщику/сделке?
- a) если PD выше среднего, то LGD всегда будет ниже среднего
- b) при высоком/низком PD LGD может быть как выше, так и ниже среднего. В общем случае значение LGD не определяется величиной PD заемщика/сделки.
- c) если PD выше среднего, то LGD тоже всегда будет выше среднего
8. Розничный кредитный риск: дайте определение понятию «фрод-мониторинг»:
- a) комплекс мер по выявлению противоправных действий и иных видов злоупотреблений, совершаемых при получении и использовании кредитов
- b) предотвращение случаев выдачи кредитов под залог недвижимости с завышенной рыночной стоимостью
- c) предоставление клиенту услуги стандартного высокого качества в заявленные сроки
- d) оценка вероятности возврата долга клиентом
9. Какая риск-метрика является наименее стабильной в сделках на финансовых рынках?
- a) PD
- b) EAD
- c) LGD
10. Рыночный риск: какая ситуация представляет собой пример реализации рыночного риска банка?
- a) невозможность привлечения финансирования вследствие введения ограничений на рынках капитала
- b) снижение стоимости торгового портфеля облигаций вследствие роста процентных ставок и доходностей
- c) реализация убытков вследствие совершения операции на рынке по ошибочному курсу
- d) неисполнение обязательств заемщика по валютному кредиту
11. Рыночный риск: какое из утверждений правильно отражает цели установления лимитов определенного вида для ограничения рыночного риска?
- a) лимит на метрику чувствительности используется для ограничения уровня совокупного рыночного риска портфеля

- b) лимит на стресс-тест устанавливается на уровне агрегированного портфеля для ограничения ожидаемых потерь в случае реализации непредвиденного кризисного сценария
- c) лимит потерь ограничивает фактические потери от переоценки и реализации позиций портфеля торговых операций
- d) лимит на VaR используется на уровне отдельных портфелей торговых операций для ограничения процентного риска внутри дня

12. Операционный риск: величина VaR применительно к операционному риску представляет собой

- a) сумму ожидаемых и неожиданных потерь от реализации операционного риска, рассчитанных с определенным уровнем доверительной вероятности и с определенным временным интервалом.
- b) ожидаемые потери банка от реализации операционного риска, рассчитанные с определенным уровнем доверительной вероятности и с определенным временным интервалом
- c) неожиданные потери банка от реализации операционного риска, рассчитанные с определенным уровнем доверительной вероятности и с определенным временным интервалом

13. Менеджерам банка, инвесторам, надзорным органам, а также общественности в целом интересна не только оценка влияния отдельных рисков на деятельность банка, но и их совокупное влияние. Какая процедура решает задачу оценки совокупного влияния рисков? Используйте знания о системе интегрированного управления рисками («Домик ИРМ»).

- a) управление эффективностью деятельности с учетом риска
- b) идентификация существенных рисков
- c) агрегация рисков
- d) оценка существенных рисков

14. Целью какого этапа процесса интегрированного управления рисками является обеспечение соответствия уровня рисков банковской группы целевым значениям? Используйте знания о системе интегрированного управления рисками («Домик ИРМ»).

- a) идентификация рисков банковской группы и оценка их существенности
- b) управление совокупным уровнем рисков банковской группы
- c) формирование систем управления существенными рисками
- d) планирование уровня подверженности банковской группы рискам

15. Что такое экономический капитал банка?

- a) сумма доступного капитала (собственных средств) и аудированной нераспределенной прибыли за вычетом инвестиций в дочерние и зависимые общества
- b) максимальная величина непредвиденных (неожиданных) потерь при заданной вероятности
- c) положительная разница между фактическими потерями по кредитам и величиной сформированного резерва
- d) сумма капитала 1-го уровня и капитала 2-го уровня

16. Какой из компонентов модели регулирования устанавливает единые для всех банков требования к расчету достаточности капитала по трем видам рисков?

- a) минимальные требования к капиталу
- b) рыночная дисциплина
- c) надзорный процесс

17. Одним из недостатков какого из Базельских соглашений была невозможность дифференциации и ранжирования корпоративных клиентов в зависимости от их кредитного качества (все кредиты клиентам без внешнего рейтинга при расчете риск-взвешенных активов (RWA) попадали под риск-вес, равный 100%)?

- a) Базель I
- b) Базель II
- c) Базель III
- d) все вышеперечисленное

18. Как называется снижение портфельного риска из-за одновременной реализации и противоположного эффекта рисков, учитываемое через корреляции между видами рисков и формы распределения потерь?

- a) эффект диверсификации
- b) эффект систематизации
- c) эффект сегментации
- d) эффект дифференциации

19. Аппетит к Ризику: выберите правильное определение понятия «аппетит к риску»

a) совокупный максимальный уровень риска банковской группы, который она готова принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии

b) отношение банка к оценке риска и, таким образом, к наличию риска, сохранению риска, решениям о его принятии, изменении и устранении

c) лимит установленных Банком России регуляторных нормативов в части контроля рисков

d) интегральная оценка риска банковской группы, который она готова принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии

20. Что такое управление эффективностью деятельности с учетом риска (Risk-Adjusted Performance Management, RAPM)?

a) управление расходами, включая расходы на создание резервов на возможные потери

b) концепция управления деятельностью банка, направленная на максимизацию его финансовой результативности с учетом величины принятого риска

c) управление регуляторной достаточностью капитала, направленное на повышение норматива достаточности при сокращении объема резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

d) перераспределение вложений от более рискованных к менее рискованным направлениям бизнеса

21. Укажите показатель, который НЕ учитывается в расчете RAROC:

- a) ожидаемые потери
- b) комиссионные доходы
- c) резервы на возможные потери по ссудам

Какие действия разумно предпринять в сценарии недостатка капитала на основе анализа RAROC по сегментам и продуктам?

a) капитал от продуктов и сегментов с наиболее высокими значениями RAROC перераспределить в пользу наименее доходных продуктов/сегментов

b) капитал от продуктов и сегментов с низкими и средними значениями RAROC перераспределить в пользу высокодоходных продуктов/сегментов

c) ничего из вышеперечисленного

**Критерии оценки прохождения тестирования:**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 18 или более вопросов	100 - 86

	теста.	
базовый	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 14-17 вопросов теста.	85-76
пороговый	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 11-13 вопросов теста.	75-61
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 10 и менее вопросов теста.	60-0

## **2. Примерные темы рефератов/аналитических записок**

1. Классификация рисков: понятие риска, признаки классификации, типичные, существенные, новые банковские риски
2. Подходы, инструменты управления рисками
3. Эволюция риск-менеджмента в банке: понятие, сущность, этапы развития, изменение роли, задач, инструментов, тенденции развития
4. Интегрированное управление рисками: понятие, принципы, построение системы на примере ПАО Сбербанк
5. Система управления кредитным риском корпоративных клиентов: понятие, особенности, этапы, методы, модели
6. Система управления розничным кредитным риском: понятие, особенности, этапы, методы, модели
7. Операционный риск: понятие, причины, типы рисков, основные элементы системы управления
8. Базельские соглашения: понятие, цели, структура, этапы и причины эволюции
9. Внедрение Базельских стандартов в России: особенности, цели, этапы и направления внедрения
10. Банковские риски XXI века: понятие, сущность, виды, факторы, последствия, тенденции развития методов управления
11. Риск-культура в банке: понятие, типология, этапы развития, современное состояние
12. Особенности построения риск-культуры на примере ПАО Сбербанк: модель, установки, правила, современное состояние, тенденции развития
13. Роль системы мотивации персонала в развитии риск-культуры на примере ПАО Сбербанк

### **Требования к содержанию и структуре реферата/аналитической записки**

Студенты в начале семестра самостоятельно или после консультации с преподавателем выбирают тему, из ниже предложенных, для написания реферата. Лучшие студенческие работы по результатам проверки будут рекомендованы для публичных защит и публикаций.

Требования к оформлению реферата/аналитической записки:

Объем 10-15 стр., шрифт Times New Roman, 14, межстрочный интервал 1,5, абзацный отступ 1,25, выравнивание по ширине. Границы текста: слева 2 см, справа, сверху и внизу 1,5 см.

Обязательно наличие ссылок и списка использованных источников. Количество источников - не менее 10, из них не менее 2-3-х статей из журналов из списка ВАК. Цифровой материал оформляется в таблицы и (или) графика.

Работы, не соответствующие данным требованиям, рассматриваться не будут.

***Критерии оценки выполненных письменных заданий:***

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. 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	100 - 86
базовый	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	85-76
пороговый	студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.	75-61
уровень не достигнут	Работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.	60-0

***3. Примеры кейсовых заданий***

Банком в 2020 г. в русле развития бизнеса по обслуживанию высоко состоятельных клиентов на территории конно-спортивного комплекса в окрестностях г. Новомосковск был открыт офис. Соответствующее решение было принято на основании положительных результатов экономической оценки данного проекта. Впоследствии выяснилось, что VIP-офис. участок, на котором располагается VIP-офис, входит в состав особо охраняемой

природной территории и по закону должен использоваться в культурно-просветительских, рекреационных, физкультурно-оздоровительных и спортивных целях. Функционирование на указанном участке VIP-офиса является разновидностью коммерческой деятельности и, соответственно, противоречит закону. Сложившейся ситуацией уже заинтересовался авторитетный журналист Сергей Иванов, который посвятил ей целую страницу в своем блоге. Г-н Иванов известен своей бескомпромиссной позицией в отношении представителей бизнеса, нарушающих требования природоохранного законодательства, все его предшествующие публикации по данной проблематике имели широкий общественный резонанс.

Идентифицируйте и оцените риски банка, сопряженные с описанной ситуацией, и возможные последствия.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Студент/группа выразили своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировали его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа международно-политической практики. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.	100 - 86
базовый	Работа студента/группы 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.	85-76
пороговый	Проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы	75-61
уровень не достигнут	Если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания рассматриваемой проблемы	60-0

### III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке»

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

#### Оценочные средства для промежуточного контроля (экзамен )

##### 1. Вопросы для коллоквиума:

1. Банковский риск: понятие, сущность, виды
2. Риск-менеджмент в банке: понятие, сущность, роль
3. Подходы к управлению рисками
4. Эволюция роли риск-менеджмента в банке
5. Три ключевых характеристики риска (вероятность, величина потерь, временной горизонт)
6. Концепция трех линий защиты в управлении рисками
7. «Дерево» типичных банковских рисков.
8. Идентификация и классификация рисков банка
9. Кредитный риск: понятие, сущность, факторы возникновения
10. Инструменты оценки кредитного риска корпоративным кредитным риска
11. Инструменты оценки розничного кредитного риска
12. Инструменты оценки кредитного риска финансовых институтов
13. Процессы и методы управления кредитным риском корпоративным кредитным риском
14. Процессы и методы управления розничным кредитным риском
15. Процессы и методы управления кредитным риском финансовых институтов.
16. Процесс построения моделей количественной оценки кредитного риска для различных клиентов банка.
17. Метрика для оценки уровня кредитного риска EL (expected loss, ожидаемые потери) и ее составляющие
18. Рыночный риск: понятие, сущность, факторы возникновения
19. Операционный риск: понятие, сущность, факторы возникновения
20. Методы управления операционным риском
21. Методы управления рыночным риском
22. Система лимитов в управлении рыночным риском (лимиты чувствительности, лимит на VaR, лимит на стресс-тест и лимит stop-loss)
23. Ключевые индикаторы операционного риска (КИРы)
24. Система интегрированного риск-менеджмента: понятие, сущность, роль
25. Основные принципы интегрированного управления рисками.
26. Базельский комитет: роль в создании системы управления банковскими рисками
27. Стадии процесса ИРМ (идентификация и оценка существенности рисков, построение систем управления отдельными видами рисков, установление аппетита к риску, управление с учетом установленных ограничений)
28. Совокупность элементов интегрированного риск-менеджмента (ИТ-инфраструктура, модели количественной оценки, агрегация рисков, оценка деятельности с учетом рисков, организационная структура и т.п.)
29. Базельские соглашения: понятие, компоненты, роль в системе риск-менеджмента
30. Минимальные требования к капиталу как компонент Базельских соглашений
31. Надзорный процесс как компонент Базельских соглашений
32. Рыночная дисциплина как компонент Базельских соглашений
33. Взаимосвязь компонентов Базельских соглашений для обеспечения интегрированного управления рисками



34. Источники собственных средств (капитала) банка
35. Разница между регулятивным и экономическим капиталом (требованиями к капиталу в регулятивном и внутреннем измерении),
36. Показатели ликвидности банка
37. Понятие аппетита к риску
38. Риск-культура в банке: понятие, сущность, роль в системе интегрированного менеджмента
39. Принципы построения риск-культуры в кредитной организации
40. Элементы риск-культуры (обучение, внедрение инструментов риск-менеджмента, система мотивации и коммуникация ценностей и принципов риск-культуры).

***Критерии оценки устных ответов:***

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа	100 - 86
базовый	Знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.	85-76
пороговый	Фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ.	75-61
уровень не достигнут	Незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.	60-0

**VI. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточ- ная аттестация	
100 - 86	Повышенный	«зачтено»/ «отлично»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
85-76	Базовый	«зачтено»/ «хорошо»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить ее. Допускает единичные серьезные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
75-61	Пороговый	«зачтено»/ «удовлетво- рительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать ее)
60-0	Уровень не достигнут	«не зачтено»/ «неудовлетво- рительно»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.











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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Анализ данных (Питон)»  
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО "Сбербанк")»  
Форма подготовки заочная

Владивосток

2021

## Содержание

<b>I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Анализ данных (Питон)» .....</b>	<b>3</b>
<b>II. Текущая аттестация по дисциплине «Анализ данных (Питон)» .....</b>	<b>5</b>
<b>III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Анализ данных (Питон)» .....</b>	<b>11</b>
<b>IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Анализ данных (Питон)».....</b>	<b>13</b>
<b>Приложение 1 (справочное).....</b>	<b>14</b>



**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Анализ данных (Питон)»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 1. Основы Python (повторение)	ПК-2.1 Способен использовать аналитику данных финансового сектора экономики при принятии решений и планировании изменений в цифровой среде	<p><b>знает</b> теоретические основы методов, форм, принципов анализа данных</p> <p><b>умеет</b> проводить предварительную обработку данных</p> <p><b>владеет навыками</b> предобработки данных</p>	<p>ПР-1</p> <p>ПР-11</p>	-
2	Тема 2. Pandas для анализа данных	ПК-2.2 Применяет методы обработки данных с использованием интеллектуальных и аналитических систем	<p><b>знает</b> теоретические основы анализа данных</p> <p><b>умеет</b> использовать библиотеки для анализа данных;</p> <p><b>владеет навыками</b> анализа табличных данных с использованием библиотек.</p>	<p>ПР-2</p>	-

3	Тема 3. Предобработка данных	ПК-2.2 Применяет методы обработки данных с использованием интеллектуальных и аналитических систем	<p><b>знает</b> основные этапы предобработки данных</p> <p><b>умеет</b> использовать методы из библиотек</p> <p><b>владеет навыками</b> обработки данных с использованием библиотек.</p>	ПР-2	-
4	Тема 4. Анализ данных и оформление результатов	ПК-2.3 Использует новые цифровые технологии, автоматизирует процессы в своей функции	<p><b>знает</b> основные библиотеки;</p> <p><b>умеет</b> использовать библиотеки для визуализации данных</p> <p><b>владеет навыками</b> визуализации данных в различных библиотеках</p>	ПР-2	-
	Экзамен	-	-	-	ПР-2

## II. Текущая аттестация по дисциплине «Анализ данных (Питон)»

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Анализ данных (Питон)» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Анализ данных (Питон)» проводится в форме контрольных мероприятий (контрольной работы) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

### Оценочные средства для текущего контроля

#### Тема 1. Основы Python (повторение)

1. Написать код с помощью которого можно определить уровень дохода клиента (нормальный / высокий / низкий).
2. Написать функцию – конвертер валюты (на вход подать рубли).
3. Вывести сумму всех нечетных чисел от а до b (включая обе границы)

#### Ключи:

Задание 1:

```
income = int(input())

if income == 100000:
    print('Нормальный доход')
elif income > 100001:
    print('Высокий доход')
else:
    print('Мало как-то!')
```

Задание 2:

```
kurs_prod = 71.71

def conv_dollar(RUB):
    return(round(RUB / kurs_prod, 2))
```

```
conv_dollar(17893)
```

Задание 3:

```
a = int(input())
b = int(input())
s = 0 # вводим новую переменную

for i in range(a, b+1):
    if i % 2 == 1:
        s+=i
print(s)
```

## Тема 2. Pandas для анализа данных

1. Набор данных, который нужно превратить в таблицу.
2. Прочитать файл tr\_types.csv. Вывести первые 7 строк в консоль.
3. В таблице tr\_types выберите произвольные 100 строк с помощью метода sample
4. Найти транзакции которые содержат подстроку 'плата' (в любом регистре) - строки "ПлатА за аренду", "ПлатАза аренду", "ПЛАТА" удовлетворяют условию, так как будучи переведёнными в нижний регистр содержат подстроку "плата"
5. Подсчитать количество данных транзакций
6. Для таблицы transactions используйте только первые n=1000000 строк. Для поля tr\_type датафрейма transactions посчитайте частоту встречаемости всех типов транзакций tr\_type в transactions. Из перечисленных вариантов выберите те, которые попали в топ-5 транзакций по частоте встречаемости.
7. Считайте в переменные tr\_mcc\_codes, tr\_types, transactions и customers\_gender\_train соответствующие таблицы. В transactions считываем только первые 1 000 000 строк. Соедините transactions с всеми остальными таблицами (tr\_mcc\_codes, tr\_types, gender\_train). Причём с customers\_gender\_train необходимо смёрджиться с помощью left join, а с оставшимися датафреймами - через inner. В результате соединения датафреймов должно получиться 999584 строки.

### Ключи:

Задание 1:

```
atlas = [  
    ['Куба', 'Гавана'],  
    ['Канада', 'Оттава'],  
    ['Греция', 'Афины'],  
    ['Франция', 'Париж'],  
    ['Россия', 'Москва'],  
    ['Китай', 'Пекин'],  
    ['Мексика', 'Мехико'],  
    ['Египет', 'Каир'] ]  
geography = ['country', 'capital']  
world_map = pd.DataFrame(data = atlas , columns = geography)
```

Задание 2:

```
tr_types = pd.read_csv('tr_types.csv', sep =';')  
tr_types.head(7)
```

Задание 3:

```
tr_types_100 = tr_types.sample(100)
```

Задание 4:

```
tr_types_low = tr_types_100['tr_description'].str.lower()  
tr_types_Plata = tr_types_low.str.find('плата')
```

Задание 5:

```
count_plata = tr_types_Plata[tr_types_Plata != -1].count()
```

Задание 6:

```
transactions = pd.read_csv('transactions.csv', sep =',')
```

```
transactions_mln = transactions.loc[:999999]
val_count = transactions_mln.tr_type.value_counts(normalize=True)
val_count_5 = val_count.sort_values(ascending=False).head()
```

Задание 7:

```
tr_mcc_codes = pd.read_csv('tr_mcc_codes.csv', sep =';')
tr_types = pd.read_csv('tr_types.csv', sep =';')
customers_gender_train = pd.read_csv('gender_train.csv', sep =',')
transactions = pd.read_csv('transactions.csv', sep =',')
trnsc_mcc = transactions_mln.merge(tr_mcc_codes, how = 'inner')
trns_mcc_type = pd.merge(trnsc_mcc, tr_types, how='inner')
result = trns_mcc_type.merge(customers_gender_train, how = 'left')
result.to_csv('result.csv', index=False, encoding='utf-8')
svod = pd.read_csv('result.csv')
svod.info()
```

### Тема 3. Предобработка данных

1. Посчитать количество дубликатов в таблице svod
2. Посчитать количество уникальных значений в таблице svod по столбцу mcc\_code
3. Из таблицы svod выделить отдельную таблицу (t\_mcc), которая будет содержать следующие данные:
  - Идентификатор клиента (customer\_id )
  - Транзакции (mcc\_description)
  - Сумма транзакции (amount)
  - День и время совершения транзакции (tr\_datetime)
4. Выбрать только те наблюдения, где расходная транзакция превышает среднюю величину по поступлениям

#### Ключи:

Задание 1:

```
print(svod['customer_id'].duplicated().sum())
```

Задание 2:

```
svod['mcc_code'].unique()
```

Задание 3:

```
t_mcc = svod[['customer_id', 'mcc_description', 'amount', 'tr_datetime']]
t_mcc.head(5)
```

Задание 4:

```
t_mcc[t_mcc['amount'] > 0].query('amount > amount.mean()')
```

### Тема 4. Анализ данных и оформление результатов

1. Создать сводную таблицу:
  - по строкам выделим транзакции
  - по столбцам группы по суткам
  - в значениях посчитаем число клиентов
2. Подсчитать сгруппированные по полу все показатели в таблице svod методом count()

3. Отсортировать данные по сумме транзакции в порядке убывания
4. Рассчитать описательную статистику по приходным транзакциям клиентов
5. Определить медианное значение расходных транзакция клиентов по полу

**Ключи:**

Задание 1:

```
data_mcc_time = svod.pivot_table(index = ['mcc_code', 'mcc_description'],
                                columns = 'time_group',
                                values = 'amount',
                                aggfunc = 'count')
```

Задание 2:

```
print(svod.groupby('gender').count())
```

Задание 3:

```
print(svod.sort_values(by = 'amount', ascending = False).head(10))
```

Задание 4:

```
svod[svod['amount'] > 0]['amount'].describe()
```

Задание 5:

```
print(svod[svod['amount'] < 0].groupby('gender')['amount'].median())
```

**Критерии оценки выполнения контрольных и практических работ**

Баллы (рейтинговой оценки)	Требования к сформированным компетенциям
86–100	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.
76–85	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75–61	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала,

	испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы.
менее 61	Оценка «неудовлетворительно» 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.

## *1. Кейс-задача*

### **Техническое задание**

**Цель** - проанализировать историю транзакций клиентов банка.

**Объект** - подготовленная база данных svod

#### **Задачи:**

1. Выделить две таблицы данных:
  - rate - расходные транзакции клиентов
  - income - доходные транзакции клиентов
2. Выделить ТОП-5 расходных транзакций и ТОП-5 доходных транзакций по частоте встречаемости.
3. Рассчитать медианное значение приходных и расходных транзакций.
4. В какое время суток клиенты больше тратят?
5. Вывести информацию о клиенте с максимальной приходной транзакцией и максимальной расходной транзакцией.
6. Определить количество расходных транзакций клиентов по полу.
7. По всем типам транзакций рассчитайте максимальную сумму расхода и максимальную сумму прихода на карту клиентов по полу. Оставьте по ТОП-5 транзакций для мужчин и для женщин.
8. Разбейте расходы (отрицательные значения сумм) на 5 бакетов amount\_bucket равного объёма (с помощью pd.qcut), разбив все траты на категории 'Very High', 'High', 'Middle', 'Low', 'Very Low'. Обратите внимание, что в категории Very High Должны оказаться максимальные по модулю отрицательные транзакции. Оставшиеся неотрицательные траты отнесите к категории 'Income'. (воспользуйтесь функцией .cat.add\_categories('Income') для того, чтобы добавить новую категорию 'Income' к категориям 'Very High', 'High', 'Middle', 'Low', 'Very Low', а затем заполните пустые значения новой категорией). Посчитать количество транзакций по столбцу amount в разрезе новых категорий по мужчинам и женщинам.
9. Проанализировать транзакции женщин и мужчин по времени суток и по типу затрат, используя категориальные переменные time\_group и amount\_bucket

#### ***Ключи (ответы) на кейс-задачу:***

Задание 1:

```
rate = svod[svod['amount'] < 0]
income = svod[svod['amount'] > 0]
```

Задание 2:

```
rate_top_5 = rate.tr_description.value_counts(normalize =
True).sort_values(ascending=False).head(5)
rate_top_5
```

Задание 3:

```
print('Медианное значение по расходам', rate['amount'].median())
print('Медианное значение по доходам', income['amount'].median())
```

Задание 4:

```
rate.groupby('time_group')['customer_id'].count()
```

Задание 5:

```
income[income['amount'] == income['amount'].max()]
rate[rate['amount'] == rate['amount'].min()]
```

Задание 6:

```
rate_gender = rate.pivot_table(index = ['mcc_description'],
columns = 'gender',
values = 'amount',
aggfunc = 'count')
```

Задание 7:

```
income_tr_gender = income.groupby(['tr_description', 'gender']).amount.max().unstack()
income_tr_gender
```

Задание 8:

```
# Задача разбить транзакции на равные интервалы (работаем с таблицей svod)
```

```
# Задаем категорию
```

```
labels = ['Very High', 'High', 'Middle', 'Low', 'Very Low']
```

```
# Создаем столбец amount_bucket и записываем расходы, поделенные на 5 групп
svod['amount_bucket'] = pd.qcut(svod.amount[svod.amount < 0], 5, labels=labels)
```

```
# Переименовываем приход ДС в категорию Income
```

```
svod.amount_bucket = svod.amount_bucket.cat.add_categories('Income').fillna('Income')
```

```
amount_gender = svod.pivot_table(index = ['amount_bucket'],
columns = 'gender',
values = 'amount',
aggfunc = 'count')
```

```
amount_gender.columns = ['female', 'male']
```

```
amount_gender
```

Задание 9:

```
time_gender = svod.pivot_table(index = ['amount_bucket', 'time_group'],
columns = 'gender',
values = 'amount',
aggfunc = 'count')
```

```
time_gender.columns = ['female', 'male']
```



Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Студент/группа выразили своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировали его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.	86–100
базовый	Работа студента/группы 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.	76–85
пороговый	Проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы	75–61
уровень не достигнут	Если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы	менее 61

### III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Анализ данных (Питон)»

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Анализ данных (Питон)» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

#### Оценочные средства для промежуточного контроля (экзамен)

Задание 1:

Из таблицы svod отобрать в выборку случайны образом 200 тысяч клиентов. Новую таблицу назвать viborka\_200. С помощью функции info просмотрите информацию о выборке

Задание 2:

По имеющимся данным определить медиану расходов мужчин и женщин по категории "Бары, коктейль-бары, дискотеки, ночные клубы и таверны — места продажи алкогольных напитков", мсс код - 5813. Кто больше тратит?

Задание 3:

Кто больше тратит на путешествия: мужчины или женщины? По имеющимся данным найти количество расходных транзакций по mcc-коду "Авиалинии, авиакомпания" (код 3000).

Задание 4:

Выбрать из выборки все mcc-коды, которые встретились более чем 10000 раз. Построить таблицу mcs\_10, где в столбцах будут представлены mcc коды и их частота: назвать столбцы так (mcs\_code, col)

\*Перед тем задать имена столбцов, не забудьте сбросить индексы с помощью функции reset\_index()

Задание 5:

Из таблицы svod отфильтровать данные по самым популярным mcc-кодам из задания №4. А далее, сгруппируйте отфильтрованный датафрейм по полу и mcc коду, получая медианные значения по amount. Что можно по транзакциям по популярным кодам среди мужчин и женщин.

*для отбора данных можно использовать функцию isin(), передав ей в аргумент искомый объект. \* метод метод unstack() как аргумент функции groupby может пригодится для более интересной визуализации результатов, вы увидите красивые колонки в таблице.*

## Ключи:

Задание 1:

```
viborka_200 = svod.sample(200000)
```

Задание 2:

```
m_5813 = viborka_200[(viborka_200['amount'] < 0) & (viborka_200['mcc_code'] == 5813)]  
m_5813.groupby(['gender']).amount.median()
```

Задание 3:

```
m_3000 = viborka_200[(viborka_200['amount'] < 0) & (viborka_200['mcc_code'] == 3000)]  
m_3000.groupby(['gender']).amount.count()
```

Задание 4:

```
mcc_count = viborka_200.mcc_code.value_counts()  
mcc_10 = pd.DataFrame(mcc_count[mcc_count > 10000])  
mcc_10 = mcc_10.reset_index()  
mcc_10.columns = ['mcc_code', 'col']
```

Задание 5:

```
s = svod.mcc_code.isin(mcc_10.mcc_code)  
svod_top_mss = svod[s]  
svod_top_mss_gr = svod_top_mss.groupby(['mcc_description',  
'gender']).amount.median().unstack()  
svod_top_mss_gr
```

**IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Анализ данных (Питон)»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточ- ная аттестация	
100 - 86	Повышенный	«зачтено»/ «отлично»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
85-76	Базовый	«зачтено»/ «хорошо»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить ее. Допускает единичные серьезные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
75-61	Пороговый	«зачтено»/ «удовлетво- рительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать ее)
60-0	Уровень не достигнут	«не зачтено»/ «неудовлетво- рительно»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

## Примерный перечень оценочных средств (ОС)

№	Код	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Устный опрос				
1	УО-1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	УО-2	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
3	УО-3	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
4	УО-4	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
Письменные работы				
1	ПР-1	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
2	ПР-2	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам

3	ПР-3	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе
4	ПР-4	Реферат	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно- исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
5	ПР-5	Курсовая работа, курсовой проект	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно- исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы курсовых работ/проектов, планы курсовых работ/проектов, методические рекомендации по написанию КР и КП
6	ПР-6	Лабораторная работа	Средство для закрепления и практического освоения материала по определенному разделу.	Комплект заданий для лабораторных работ
7	ПР-7	Конспект	Продукт самостоятельной работы обучающегося, отражающий основные идеи заслушанной лекции, сообщения и т.д.	Разделы дисциплины
8	ПР-8	Портфолио	Целевая подборка работ обучающегося, раскрывающая его индивидуальные образовательные достижения в одной или нескольких учебных дисциплинах.	Структура портфолио
9	ПР-9	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских	Темы групповых и/или индивидуальных проектов

			навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	
10	ПР-10	Деловая и/или ролевая игра	Совместная деятельность группы обучающихся под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально- ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре
11	ПР-11	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задачи
12	ПР-12	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
13	ПР-11	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий
14	ПР-12	Расчетно-графическая работы	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или	Комплект заданий для выполнения расчетно-графической работы

			заданий по модулю или дисциплине в целом.	
15	ПР-13	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
Технические средства				
1	ТС-1	Тренажер	Техническое средство, которое может быть использовано для контроля приобретенных обучающимся профессиональных навыков и умений по управлению конкретным материальным объектом.	Комплект заданий для работы на тренажере



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 «Цифровая трансформация и финансовые технологии»

**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**

магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института»

(совместно с ПАО "Сбербанк")

**Форма подготовки заочная**

**Владивосток**

**2021**



№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			текущий контроль	промежуточная аттестация (вопросы к экзамену)	
1	Тема 1. Введение в нейронные сети	ПК-7; УПК-1; УПК-2; УПК-3	знает особенности нейросетевого анализа данных	Собеседование (УО-1)	Собеседование (УО-1), вопросы к экзамену: 1-6
			умеет применять методы исследования в самостоятельной научно- исследовательской и профессиональной деятельности	Тест (ПР-1)	
			владеет навыками применения методов нейросетевого анализа данных в профессиональной деятельности	Тест (ПР-1)	
2	Тема 2. Алгоритмы обучения	ПК-7; УПК-1; УПК-2; УПК-3	знает подходы и методы теоретического анализа и экспериментальных исследований в части нейросетевого анализа данных	Собеседование (УО-1)	Собеседование (УО-1), вопросы к экзамену: 7-11
			умеет строить и обучать однослойную нейронную сеть на основе персептронов	Тест (ПР-1)	
			владеет современными информационными технологиями построения нейронных сетей	Тест (ПР-1)	
3	Тема 3. Задачи структурно- параметрического синтеза	ПК-7; УПК-1; УПК-2; УПК-3	знает способы применения моделей нейронных сетей для обработки	Собеседование (УО-1)	Собеседование (УО-1), вопросы к экзамену: 12-

	математических моделей		информации и распознавания образов	Тест (ПР-1)	16
			умеет разрабатывать программные реализации нейронных сетей с целью обработки статических и видео изображений		
			владеет технологиями применения математических методов и практическими навыками нейросетевой обработки больших объемов пространственно-временных данных		
4	Тема 4. Искусственные нейронные сети	ПК-7; УПК-1; УПК-2; УПК-3	знает основные прикладные проблемы, решаемые с помощью нейронных сетей	Собеседование (УО-1)	Собеседование (УО-1), вопросы к экзамену: 17-23
			умеет обучать ассоциативную память на основе сети АРТ	Тест (ПР-1)	
			владеет навыками построения нейронных сетей на языке Python	Тест (ПР-1)	

### Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции		Этапы формирования компетенции	Критерии	Показатели
ПК-7	знает (пороговый уровень)	особенности нейросетевого анализа данных	знание особенностей методов нейросетевого анализа данных	– способность перечислить основные методы нейросетевого анализа данных; – способность охарактеризовать отличия нейросетевого моделирования от других математико-

Код и формулировка компетенции		Этапы формирования компетенции	Критерии	Показатели
				статистических методов анализа данных
	умеет (продвинутый)	применять методы исследования в самостоятельной научно-исследовательской и профессиональной деятельности	умение применять методы нейросетевого исследования при решении практических задач	– способность применять готовые реализации нейронных сетей в профессиональной и научно-исследовательской деятельности; – способность выбрать необходимую нейронную сеть для решения прикладных задач
	владеет (высокий)	навыками применения методов нейросетевого анализа данных в профессиональной деятельности	владение навыками применения классических и современных методов нейросетевого анализа данных в профессиональной деятельности	– способность самостоятельно строить нейронные сети для целей анализа данных; – способность анализировать полученные в результате построения нейронной сети результаты.
УПК-1	знает (пороговый уровень)	подходы и методы теоретического анализа и экспериментальных исследований в части нейросетевого анализа данных	знание теоретических методов анализа экспериментальных данных с помощью нейронных сетей	– способность перечислить подходы и методы анализа экспериментальных данных с помощью нейросетевых методов; – способность классифицировать нейронные сети
	умеет (продвинутый)	строить и обучать однослойную нейронную сеть на основе персептронов	умение построить однослойную нейронную сеть на основе персептронов	– способность построить схему однослойной нейронной сети на основе персептронов; – способность объяснить принцип работы построенной сети
	владеет (высокий)	современными информационными технологиями построения нейронных сетей	владеет современными информационными технологиями, позволяющими строить нейронные сети	– способность самостоятельно написать код для работы нейронной сети на языке Python; – способность проводить дебаггинг программы;
УПК-2	знает (пороговый уровень)	способы применения моделей нейронных сетей для обработки информации и распознавания образов	знает применения моделей нейронных сетей для обработки информации и распознавания образов	– способность перечислить основные способы применения нейросетей для распознавания образов;
	умеет (продвинутый)	разрабатывать программные реализации нейронных сетей с целью обработки статических и видео	умеет разрабатывать программные реализации нейронных сетей с целью обработки статических и видео изображений	– способность самостоятельно разработать программную реализацию нейросети с целью обработки изображений;

Код и формулировка компетенции		Этапы формирования компетенции	Критерии	Показатели
		изображений		– разработанная нейронная сеть правильно классифицирует большую часть объектов
	владеет (высокий)	технологиями применения математических методов и практическими навыками нейросетевой обработки больших объемов пространственно-временных данных	владеет современными технологиями применения математических методов и практическими навыками нейросетевой обработки больших объемов пространственно-временных данных	– способность применить математический инструментарий для обработки больших объемов данных с помощью нейронных сетей; – способность проанализировать и интерпретировать полученные результаты работы нейросети
УПК-3	знает (пороговый уровень)	основные прикладные проблемы, решаемые с помощью нейронных сетей	знает прикладные проблемы, решаемые с помощью нейронных сетей	– способность перечислить основные проблемы, решаемые на основе нейронных сетей; – способность на основе имеющейся задачи предложить тип нейронной сети для ее решения
	умеет (продвинутый)	обучать ассоциативную память на основе сети АРТ	умеет обучить нейронную сеть	– способен обучить нейронную сеть на основе сети АРТ; – обученная сеть способна выдавать корректный результат в подавляющем большинстве экспериментов
	владеет (высокий)	навыками построения нейронных сетей на языке Python	владеет языком программирования Python на уровне, достаточном для построения и корректной работы нейронной сети	– способен обучать ассоциативную память на основе сети АРТ с помощью Python; – способен моделировать нейронные сети с помощью языка Python

### **Методические рекомендации, определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины**

**Текущая аттестация студентов.** Текущая аттестация студентов по дисциплине «Искусственный интеллект» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Искусственный интеллект» проводится в форме контрольных мероприятий 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 теоретических материалов, 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);

– результаты самостоятельной работы.

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Искусственный интеллект» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

**Вид промежуточной аттестации – экзамен** (1 семестр), который выставляется по результатам собеседования, а также результатам текущей аттестации.

### **Зачетно-экзаменационные материалы**

#### **Оценочные средства для промежуточной аттестации**

##### **Вопросы к экзамену**

1. Биологические предпосылки возникновения искусственных нейронных сетей. Структура человеческого мозга. Организация памяти в коре человеческого мозга.

2. Биологически правдоподобные модели нейронов.

3. Модели визуального восприятия. Типы функций активации нейронов.

4. Представление нейронных сетей с помощью направленных графов.
5. Архитектура сетей. Сети прямого распространения.
6. Рекуррентные сети.
7. Основные понятия теории обучения.
8. Обучение на основе памяти.
9. Градиентный алгоритм обучения.
10. Одношаговый алгоритм обучения (Алгоритм Качмажа).
11. Рекуррентный метод решения линейных уравнений.
12. Основные понятия задачи структурно – параметрического синтеза моделей.
13. Критерии оценки качества модели.
14. Понятие обучающей и проверочной выборок.
15. Алгоритмы выбора информативной системы признаков.
16. Алгоритм случайного поиска выбора информативной системы признаков.
17. Нейробиологические истоки нейросетевых моделей. Элементы искусственных нейронных сетей.
18. Структура нейронной сети.
19. Основные понятия обучения нейронных сетей.
20. Градиентные алгоритмы обучения нейронных сетей.
21. Алгоритм обратного распространения обучения нейронных сетей.
22. Другие алгоритмы обучения нейронных сетей. Сигмоидальная нейронная сеть. Методы обучения сигмоидальных нейронных сетей.
23. Радиальная нейронная сеть. Методы обучения радиальных нейронных сетей.

#### **Критерии выставления оценки студенту на экзамене**

<b>Набранные в течение семестра баллы (рейтинговой)</b>	<b>Оценка зачета/ экзамена (стандартная)</b>	<b>Требования к сформированным компетенциям</b>

оценки)		
86-100	<i>«зачтено»/ «отлично»</i>	Оценка <i>«зачтено»/«отлично»</i> выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.
76-85	<i>«зачтено»/ «хорошо»</i>	Оценка <i>«зачтено»/«хорошо»</i> выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
61-75	<i>«зачтено»/ «удовлетворительно»</i>	Оценка <i>«зачтено»/«удовлетворительно»</i> выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы.
менее 61	<i>«не зачтено»/ «неудовлетворительно»</i>	Оценка <i>«не зачтено»/«неудовлетворительно»</i> 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  
«Искусственный интеллект»)**

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Искусственный интеллект» заключается в решении тестовых заданий, а также устных бесед со студентами в течение семестра по пройденному материалу.

### **Типовые вопросы к тесту**

**Типовой вопрос 1.** Какие функции выполняет входной слой многослойного персептрона?

1. Транслирует сигнал на выходной слой многослойного персептрона.
2. Удаляет «шум» из сигнала.
3. Передает входной вектор сигналов на первый скрытый слой.
4. Вычисляет производную для алгоритма обратного распространения ошибки.

**Типовой вопрос 2.** Аксон – это выходной или входной отросток нейрона?

1. Входной.
2. Выходной.

**Типовой вопрос 3.** Что идет сначала – мутация или кроссовер (в генетических алгоритмах)?

1. Мутация.
2. Кроссовер.
3. Операции кроссовер в генетических алгоритмах не существует.
4. Без разницы.

### **Критерии оценки тестов**

Результаты выполнения тестовых заданий оцениваются по 100 бальной шкале, как процент правильно отвеченных вопросов.

### **Шкала оценивания результатов тестирования**

Количество баллов	Оценка
100-86	«Отлично»
85-76	«Хорошо»
75-61	«Удовлетворительно»
менее 60	«Неудовлетворительно»

### **Перечень тем для подготовки к устным опросам**



1. Биологические предпосылки возникновения искусственных нейронных сетей. Структура человеческого мозга.
2. Организация памяти в коре человеческого мозга. Биологически правдоподобные модели нейронов.
3. Модели визуального восприятия. Типы функций активации нейронов.
4. Представление нейронных сетей с помощью направленных графов.
5. Архитектура сетей. Сети прямого распространения.
6. Рекуррентные сети.
7. Основные понятия теории обучения. Обучение на основе памяти.
8. Градиентный алгоритм обучения.
9. Одношаговый алгоритм обучения (Алгоритм Качмажа).
10. Рекуррентный метод решения линейных уравнений.
11. Основные понятия задачи структурно-параметрического синтеза моделей. Критерии оценки качества модели.
12. Понятие обучающей и проверочной выборок.
13. Алгоритмы выбора информативной системы признаков.
14. Алгоритм случайного поиска выбора информативной системы признаков. Нейробиологические истоки нейросетевых моделей.
15. Элементы искусственных нейронных сетей.
16. Структура нейронной сети.
17. Основные понятия обучения нейронных сетей.
18. Градиентные алгоритмы обучения нейронных сетей.
19. Алгоритм обратного распространения обучения нейронных сетей.
20. Другие алгоритмы обучения нейронных сетей.
21. Сигмоидальная нейронная сеть.
22. Методы обучения сигмоидальных нейронных сетей.
23. Радиальная нейронная сеть.
24. Методы обучения радиальных нейронных сетей.

## Критерии оценки устного опроса

Баллы (рейтинговой оценки)	Требования к сформированным компетенциям
86–100	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.
76–85	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75–61	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы.
менее 61	Оценка «неудовлетворительно» 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.



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

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине «Управление проектами по международным стандартам»

**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**

магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского  
института» (совместно с ПАО "Сбербанк")

**Форма подготовки: заочная**

Владивосток

2021

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			текущий контроль	промежуточная аттестация	
1.	Раздел I. Введение в управление проектами	ОПК-1 ОПК-3 ПК-5 ПК-6	знает	Собеседование (УО-1) Дискуссия (УО-4)	Тест (ПР-1)
			умеет	Творческое задание (ПР-13)	Тест (ПР-1)
			владеет	Творческое задание (ПР-13) Деловая и/или ролевая игра (ПР-10)	Проект (ПР-9)
2.	Раздел II. Процессы управления проектами	ОПК-1 ОПК-3 ПК-3	знает	Собеседование (УО-1) Дискуссия (УО-4)	Тест (ПР-1)
			умеет	Творческое задание (ПР-13)	Тест (ПР-1)
			владеет	Деловая и/или ролевая игра (ПР-10)	Проект (ПР-9)
3.	Раздел III. Методы и инструменты управления функциональными областями проекта	ОПК-1 ОПК-3 ПК-6 ПК-9	знает	Собеседование (УО-1) Дискуссия (УО-4)	Тест (ПР-1)
			умеет	Творческое задание (ПР-13)	Тест (ПР-1)
			владеет	Творческое задание (ПР-13) Деловая и/или ролевая игра (ПР-10)	Проект (ПР-9)

### Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
ОПК-1: готовность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной	знает (пороговый уровень)	формы организационных структур предприятия; этапы организационного проектирования; сущность стратегий управления человеческими ресурсами; понятие «делегирование полномочий»	– знание форм организационных структур проектов; – знание этапов организационного проектирования; – знание сущности стратегий управления человеческими ресурсами;	– способен охарактеризовать формы организационных структур проектов; – способен охарактеризовать этапы организационного проектирования; – способен охарактеризовать сущность стратегий управления человеческими ресурсами;
	умеет (про-	проектировать организационные структу-	– умеет проектировать организацион-	– способен спроектировать организа-

деятельности	двину-тый)	ры, разрабатывать стратегии управления человеческими ресурсами организаций; разрабатывать планирование и осуществлять организационные мероприятия	ные структуры проектов, разрабатывать стратегии управления человеческими ресурсами организаций; разрабатывать планирование и осуществлять организационные мероприятия;	ционную структуру типового учебного проекта, используя предложенный алгоритм проектирования;
	владе-ет (высокий)	навыками проектирования организационных структур; методами разработкой стратегий управления человеческими ресурсами организаций, планирования, распределением и делегированием полномочий с учетом личной ответственности за осуществляемые мероприятия	– навык проектирования организационных структур проектов; методами разработкой стратегий управления человеческими ресурсами организаций, планирования, распределением и делегированием полномочий с учетом личной ответственности за осуществляемые мероприятия;	– способен спроектировать организационную структуру реального проекта, используя самостоятельный разработанный рациональный алгоритм проектирования;
ОПК-2: готовность руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	знает (пороговый уровень)	сущность организационно управленческих решений, их виды и этапы процесса принятия управленческих решений; особенности организации командной работы в моно- и полиэтническом коллективе	– знание сущности организационно управленческих решений, их видов и этапов процесса принятия управленческих решений; – знание особенности организации командной работы в моно- и полиэтническом коллективе;	- способность охарактеризовать управленческие решения; - способность перечислить этапы процесса принятия управленческих решений
	умеет (продвину-тый)	оценивать условия эффективности реализации организационно-управленческих решений, разрабатывать модели принятия управленческих решений и использовать методы организационно-управленческих решений	– умение оценивать условия эффективности реализации организационно-управленческих решений, разрабатывать модели принятия управленческих решений и использовать методы организационно-управленческих решений	- способность оценить условия реализации управленческого решения; - способность разработать модель принятия управленческого решения
	владе-ет (вы-	способностью находить организационно-	– владение навыком находить организа-	- способность самостоятельно вы-

	сокий)	управленческие решения и готовностью нести за них ответственность с позиции социально-экономической значимости принимаемых решений	ционно-управленческие решения и готовностью нести за них ответственность с позиции социально-экономической значимости принимаемых решений	работать альтернативы управленческого решения; - способен дать прогноз последствий управленческого решения;
ПК-5: способность определения перспектив развития организации на основе оценки положения компании на рынке и тенденции влияния факторов внешней среды	знает (пороговый уровень)	основы анализа внешней среды	- знание методов анализа внешней среды	- способность сделать анализа внешней среды для конкретного примера (кейса)
	умеет (продвинутый)	находить решения стандартных задач в профессиональной деятельности с учетом основ инновационного менеджмента	- умение решать стандартные задачи в области профессиональной деятельности	- находит допустимое рациональное решение поставленной учебной задачи в области профессиональной деятельности
	владеет (высокий)	способностью решать различные задачи профессиональной деятельности с учетом основных современных социально-экономических требований внешней среды; методами учета неопределенности и риска в проектах, а также методами оценки эффективности проекта	- наличие навыка решать задачи профессиональной деятельности в условиях проектной неопределенности и риска;	- находит способ учета неопределенности для разработки решения поставленной слабоструктурированной учебной задачи в области профессиональной деятельности
ПК-6: способность действовать проективно на основе разработки инновационных решений в различных областях управления	знает (пороговый уровень)	основы инновационного менеджмента	- знание основ инновационного менеджмента	- способен оценить и охарактеризовать инновационный характер проекта
	умеет (продвинутый)	применить накопленный международный опыт для решения стратегических и оперативных управленческих задач	- умение использовать накопленный международный опыт управления проектами	- способен использовать положения международных стандартов управления проектами;
	владеет (высокий)	способностью «идти на опережение»; инновационными технологиями операционной деятельности в рамках реализации	- наличие навыка разработки инновационных решений в рамках проектной деятельности;	- применяет методы креативного мышления, творческого поиска для решения поставленной учебной

		различных типов проектов на основе знания принципов формирования команды		задачи
ПК-9: владение методами экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде	знает (пороговый уровень)	инструментарий анализа различных проектов как на локальном, так и глобальном уровнях; стратегии разработки проектов на основе методов экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде	- знание инструментов анализа проектов; - знает методы стратегического управления проектами;	- способен перечислить и охарактеризовать инструменты проектного анализа; - способен перечислить и охарактеризовать методы стратегического управления проектами;
	умеет (продвинутый)	использовать методический инструментарий проектного менеджмента; оценивать инвестиционную привлекательность отдельных проектов; применять методы оценки привлекательности проектов; собирать и анализировать информацию, необходимую для реализации проектов	- умение оценивать привлекательность отдельных проектов; - умение собирать и анализировать информацию, необходимую для реализации проектов	- способен собрать заданную для оценки информацию и дать оценку привлекательности отдельному проекту по предложенной методике;
	владеет (высокий)	обобщенными методами оценки проектов на различных этапах, а именно: особенности, принципы и формы реализации проектов; навыками использования теоретических знаний для принятия верных управленческих решений	- наличие навыка оценки проекта различными методами;	- самостоятельно определяет состав и источники релевантной для оценки проекта информации; - дает оценку привлекательности проекта используя самостоятельно выбранную методику оценки;

## Зачетно-экзаменационные материалы

### Оценочные средства для промежуточной аттестации

## Тестовые задания

### Введение

#### 1. Какая ситуация самая неблагоприятная с точки зрения руководителя проекта?

- а) У проекта есть два спонсора – со стороны заказчика и со стороны исполнителя проекта
- б) Спонсор и заказчик проекта работают в одной организации
- в) У проекта отсутствует спонсор или спонсор проекта не заинтересован в успехе проекта
- г) Заказчик проекта коллективный (например, совет директоров)

#### 2. С какой целью проект разбивается на фазы

- а) Фазы проекта нужны для повышения управляемости проекта
- б) Фазы проекта необходимы для премирования сотрудников проектной команды
- в) Фазы проекта нужны для выполнения требований законодательства
- г) Фазы проекта помогают руководителю проекта утвердить бюджет проекта

#### 3. Может ли проект быть закрыт в конце фазы?

- а) Да, в случае замены руководителя проекта
- б) Нет, проект закрывается только по завершении всех фаз
- в) Да, в случае принятия заказчиком такого решения
- г) Да, в случае исчерпания большей части денежных средств

#### 4. На каком этапе проекта можно оказать самое сильное влияние на его результаты (выберите наиболее подходящий ответ?)

- а) Старт (инициация) проекта
- б) Планирование проекта
- в) Выполнение проекта



г) Конец проекта

**5. Что из нижеперечисленного является верным утверждением?**

- а) Жизненный цикл проекта и продукта – это синонимы
- б) Жизненный цикл продукта короче жизненного цикла проекта
- в) Жизненный цикл продукта никак не зависит жизненного цикла проекта
- г) *Жизненный цикл проекта короче жизненного цикла продукта*

**6. Что можно сказать об интенсивности процессов каждой группы процессов проекта?**

- а) Интенсивность каждой группы процессов одинакова на протяжении всего жизненного цикла проекта
- б) *Интенсивность группы процессов планирования обычно смещена ближе к началу проекта, а интенсивность группы процессов исполнения обычно смещена ближе к концу проекта*
- в) Не существует закономерностей, определяющих интенсивность групп процессов на протяжении жизненного цикла проекта
- г) Процессы завершения обычно совпадают по интенсивности с процессами контроля

**7. Что является основным недостатком функциональной структуры организации?**

- а) Зависимость руководителя проекта от руководителей других проектов
- б) Двойное подчинение (руководителю проекта и функциональному руководителю)
- в) *Отсутствие руководителя проектов*
- г) У функциональной структуры нет недостатков

**8. Как связаны процессы управления проектом и фазы жизненного цикла проекта?**

- а) *В каждой фазе жизненного цикла проекта должны действовать процессы управления из каждой группы процессов управления проектом*
- б) Процессы управления проектами и фазы проекта никак не связаны
- в) Процессы управления проектами и фазы проекта никак не связаны
- г) Для первой фазы проекта выполняются только процессы инициации, а для последней только процессы завершения

**9. Что можно сказать о процессах исполнения?**

- а) Процессы исполнения идут с первого до последнего дня проекта
- б) Процессы исполнения – самая многочисленная группа процессов
- в) *Процессы исполнения потребляют больше всего ресурсов проекта*
- г) Процессы исполнения – это не обязательная группа процессов

**Управление интеграцией**

**10. Какое утверждение о процессах интеграции наиболее верно?**

- а) *Процессы интеграции необходимы для координации между собой различных процессов управления проектами*
- б) Процессы интеграции необходимы для контроля качества
- в) Процессы интеграции можно не выполнять в некоторых проектах
- г) Процессы интеграции управляют сроками и бюджетом проекта

**11. Какова основная цель устава проекта согласно стандарту РМВОК?**

- а) Проведение технико-экономического обоснования проекта
- б) *Формальный старт проекта и назначение руководителя проекта*
- в) Подготовка контракта по проекту
- г) Определение даты завершения и бюджета проекта

**12. Каким критериям должны соответствовать цели проекта?**

- а) Конкретные, ограниченные во времени, поддерживаемые большинством сотрудников компании, достижимые

- б) Конкретные, ограниченные во времени
- в) Ограниченные во времени, достижимые, мало затратные
- г) *Конкретные, измеримые, достижимые, ограниченные во времени*

**13. В чем заключается основная задача руководителя проекта при выполнении плана проекта?**

- а) В личном выполнении наиболее ответственных и сложных проектных задач
- б) В разработке и корректировке плана управления проектом
- в) В невмешательстве в работу команды
- г) *В координации действий команды для выполнения плана проекта*

**14. В каком процессе управления проектом создается продукт проекта?**

- а) *Руководство исполнением проекта*
- б) Закрытие проекта
- в) Интегрированное управление изменениями
- г) Мониторинг и контроль работ проекта

**15. Кто должен получить план управления проектом?**

- а) *Все участники проекта, но с разной степенью детализации*
- б) Все участники проекта один и тот же документ (одинаковая степень детализации)
- в) Заказчик и спонсор проекта
- г) Все, кроме заказчика и спонсора проекта

**16. Кто готовит план управления проектом?**

- а) *Руководитель проекта и члены рабочей группы*
- б) Спонсор проекта
- в) Заказчик
- г) Управляющий комитет

## Управление содержанием

**17. Фаза разработки проекта по созданию нового программного продукта почти завершена. Следующие фазы – тестирование и внедрение. Проект на 2 недели опережает график. На чем должен сконцентрировать свои усилия менеджер проекта перед переходом к следующей фазе?**

- a) *На проверке содержания (результатов фазы)*
- б) На контроле качества
- в) На отчете о выполнении работ
- г) На контроле стоимости

**18. Требование заказчика, чтобы все консультанты компании исполнителя имели сертификаты профессионала по управлению проектом, является примером:**

- a) Допущения
- б) *Ограничения*
- в) Исключения
- г) Выравнивания ресурсов

**19. Допущения проекта – это:**

- a) Факторы, которые лимитируют возможности планирования команды
- б) Критерии допуска исполнителей к выполнению работ проекта
- в) *Факторы, которые в целях планирования принимаются командой как верные, реальные*
- г) Ни одно из перечисленных

**20. Процесс проверки содержания – это:**

- a) Утверждение документа, описывающего содержание проекта

- б) *Формальное принятие участником проекта результатов проекта (промежуточного или окончательного)*
- в) Утверждение иерархической структуры работ (ИСР)
- г) Ни одно из перечисленного

**21. Что можно сказать об иерархической структуре работ (ИСР)?**

- а) *Работы, не включенные в ИСР, не входят в рамки проекта*
- б) ИСР отражает только контрольные точки проекта
- в) ИСР отражает только работы по созданию продукта проекта
- г) ИСР – это План управления проектом

**22. Кто составляет иерархическую структуру работ?**

- а) *Руководитель проекта и члены команды*
- б) Заказчик
- в) Куратор
- г) Заказчик и куратор

**23. Какой метод используется для получения иерархической структуры работ (ИСР)?**

- а) Метод критического пути
- б) Метод освоенного объема
- в) *Декомпозиция*
- г) Метод Дельфи

**24. В проекте по модернизации оборудования необходимо заменить все принтеры компании на более современные. В середине проекта часть рабочих, меняющих оборудование, была заменена другими, той же квалификации и не требующих обучения. Изменится ли содержание проекта?**

- а) *Нет, поскольку работы не изменились*

- б) Нет, поскольку не было изменения целей проекта
- в) Да, поскольку теперь работают другие люди
- г) Да, поскольку любое изменение ведет к изменению содержания проекта

## **Управление сроками**

**25. Что из следующего неверно в отношении параллельного выполнения задач, которые обычно должны выполняться последовательно?**

- а) Оно повышает риск
- б) Оно снижает продолжительность проекта
- в) Оно называется быстрым проходом
- г) Оно называется сжатием

**26. В рамках какого процесса управления сроками проекта определяются задачи, выполнение которых требуется для достижения результатов проекта?**

- а) *Определение состава операций*
- б) Определение взаимосвязей операций
- в) Оценка длительности операций
- г) Контроль расписания

**27. Метод составления расписания, использующий средневзвешенное значение для расчета длительностей, называется:**

- а) *PERT*
- б) Метод критического пути
- в) Метод критической цепи
- г) Моделирование

**28. Вы пристраиваете комнату к своему дому. Вы договариваетесь с генподрядчиком о дате завершения. Он считает, что в лучшем слу-**

**чае для завершения необходимо 7 недель, в худшем 17 недель. Наиболее вероятная оценка – 9 недель. С помощью метода PERT выполните оценку ожидаемого времени завершения.**

- а) 9 недель
- б) 10 недель
- в) 11 недель
- г) 12 недель

**29. Что из нижеследующего считается неприемлемым методом сокращения расписания?**

- а) Отзыв ресурсов с тех задач, которые имеют временный резерв, и приложение их к задачам, лежащим на критическом пути
- б) Сжатие
- в) Быстрый проход
- г) *Снижение качества продукта без согласования с заказчиком*

**30. Ваш проект выходит за рамки установленного времени. Чтобы уложиться в сроки, руководитель отдела согласился предоставить вам два ресурса для работы над вашим проектом. Это пример:**

- а) *Сжатия*
- б) Быстрого прохода
- в) Распределения ресурсов
- г) *Корректировки календаря ресурсов*

**31. Ваш проект выходит за рамки установленного времени. Вы проверяете график проекта и видите, что операции, которые должны начаться последовательно, можно начать одновременно. Это пример:**

- а) Сжатия
- б) *Быстрого прохода*

- в) Распределения ресурсов
- г) Корректировки календаря ресурсов

**32. Метод набегающей волны – это:**

- а) Анализ вероятностей
- б) *Постепенное более детальное планирование по мере поступления информации*
- в) Оценка «снизу-вверх»
- г) Оценка «сверху-вниз»

**Управление стоимостью**

**33. Как часто проводится оценка бюджета по проекту?**

- а) Один раз в каждой фазе проекта
- б) Однократно в ходе проекта
- в) *Несколько раз по ходу проекта*
- г) Один раз до начала проекта

**34. Какой тип оценки из перечисленных ниже можно использовать сразу после инициации проекта?**

- а) Оценка каждого из элементов ИСР
- б) Оценка «снизу-вверх»
- в) Оценка каждой выполняемой операции
- г) *Оценка по аналогу*

**35. Что можно сказать о показателях проекта, если  $CPI > 1$ ,  $SV < 0$ ?**

- а) *Экономия бюджета и отставание от графика*
- б) Экономия бюджета и опережение графика
- в) Перерасход бюджета и опережение графика
- г) Перерасход бюджета и отставание от графика



**36. На что в первую очередь обращает внимание руководитель проекта при составлении бюджета?**

- a) *На стоимость выполняемых в проекте работ*
- б) На инвестиционную привлекательность проекта
- в) На прибыльность проекта для компании исполнителя
- г) На взаимную выгоду компаний заказчика и исполнителя

**37. Что из перечисленного ниже влияет на бюджет проекта**

- a) Длительность работ по проекту
- б) Стоимость оборудования
- в) Ставки исполнителей работ
- г) *Все вышеперечисленное*

**38. Идет проект по внедрению информационной системы. Может ли утвержденный бюджет пересматриваться в ходе проекта в сторону уменьшения?**

- a) *Может в случае сокращения требований заказчика*
- б) Может по решению руководителя проекта
- в) Может по решению пользователей продукта
- г) Не может

**39. Каким образом можно охарактеризовать зависимость между бюджетом и требованиями заказчика?**

- a) Увеличение требований заказчика никак не влияет на бюджет проекта
- б) Изменение требований заказчика обязательно ведет к увеличению бюджета
- в) Увеличение требований заказчика может привести к уменьшению бюджета проекта
- г) *Изменение требований заказчика может привести к увеличению бюджета проекта*

**40. Что из перечисленного ниже является критерием успешного управления стоимостью?**

- а) Все работы были оценены правильно и денег хватило на удовлетворение всех задокументированных требований заказчика и заинтересованных сторон*
- б) Проект закончился со значительной экономией бюджета, но не все требования заказчика были выполнены
- в) Проект закончился со значительной экономией бюджета, поскольку в процессе реализации руководитель проекта выбирал самые дешевые, но менее надежные варианты реализации требований
- г) Проект закончился с перерасходом бюджета, но были выполнены все требования заказчика и заинтересованных сторон

**41. Можно ли говорить об успешной реализации проекта, в случае перерасхода бюджета проекта на 3 %?**

- а) Да, если другие ограничения (содержание, качество, сроки) более важны для заказчика*
- б) Да, поскольку сумма превышения незначительная
- в) Да, поскольку сумма превышения попадает в границы резерва на возможные потери
- г) Нет, поскольку успешный проект возможен только при отсутствии перерасхода средств

**Управление качеством**

**42. Какой из перечисленных принципов больше всего подходит к управлению качеством проекта?**

- а) Стандарты качества неизменны относительно любого проекта
- б) Качество должно быть направлено на внедрение лучших практик

- в) *Качество должно быть направлено на удовлетворение требований заказчика*
- г) Проект должен быть выполнен с максимально возможным качеством

**43. Какое утверждение относительно качества наиболее верно?**

- а) *Сначала необходимо определить стандарты качества и потом проверять соответствие этим стандартам*
- б) *Необходимо сделать продукт проекта и только после этого выяснить, насколько он удовлетворяет требованиям заказчика*
- в) *Необходимо внедрить в проект лучшие стандарты качества независимо от требований заказчика*
- г) *Качеством необходимо управлять только в начале и конце проекта*

**44. Руководитель проекта ведет крупный проект по разработке программного обеспечения. Критически важным фактором для этого проекта является стоимость его реализации. Руководителю проекта следует:**

- а) *Положиться на вышестоящее руководство в определении бюджета на обеспечение качества*
- б) *Выставить счет заказчику за меры по улучшению качества*
- в) *Реализовать наиболее возможное качество независимо от затрат*
- г) *Реализовывать меры по улучшению до тех пор, пока выгоды будут перевешивать затраты*

**45. Каким образом можно сформулировать правило Парето для управления качеством?**

- а) *Большая часть проблем вызывается относительно небольшим процентом причин*
- б) *Самые сложные проблемы вызываются одной или двумя причинами*
- в) *Проблемы можно решить, только устранив все причины*

- г) Проблемы можно решить в случае устранения одной, самой сильной влияющей причины

**46. Кто определяет требования к качеству проекта?**

- а) Заказчик
- б) Эксперт
- в) Руководитель проекта
- г) Любой из перечисленных

**47. На ком лежит ответственность за качество проекта?**

- а) На спонсоре
- б) На заказчике
- в) На руководителе проекта
- г) На проектной команде

**48. Выдвигают ли заинтересованные стороны (кроме заказчика) требования к проекту?**

- а) Да, но только спонсор проекта
- б) Да, это бывает всегда
- в) Нет, не выдвигают
- г) Да, это возможно

**49. Какую функцию выполняет обеспечение качества проекта?**

- а) Создает уверенность в том, что проект будет отвечать соответствующим стандартам качества
- б) Является административным процессом, определяющим организацию, структуру, ресурсы и цели управления качеством
- в) Включает контроль над соответствием работы команды проекта спецификациям

- г) Обеспечивает команду проекта стандартами, с помощью которых измеряется выполнение проекта

**50. Что из перечисленного нельзя отнести к управлению качеством проекта?**

- а) Проведение мероприятий по контролю качества промежуточных результатов проекта
- б) *Разработку стандартов качества для всех процессов компании*
- в) Привлечение внешних аудиторов для проверки квалификации персонала проекта
- г) Проведение мероприятий по контролю качества финальных результатов проекта

**Управление персоналом**

**51. Какой из перечисленных процессов управления персоналом должен завершиться как можно скорее после начала проекта (согласно стандарту РМВОК)?**

- а) Управление командой
- б) Развитие команды
- в) Управление участниками проекта
- г) *Набор команды проекта*

**52. Что показывает матрица распределения ролей и ответственности?**

- а) Подчиненность людей в проектной команде
- б) *Действия участников проекта по отношению к различным результатам проекта*
- в) Численный состав проекта для каждой роли
- г) Состав и функции управляющего комитета проекта

**53. В какой из организационных структур сложнее всего сформировать проектную команду?**

- а) В функциональной*
- б) В слабой матрице*
- в) В сбалансированной матрице*
- г) В проектной структуре*

**54. Основная причина конфликтов в проекте – это:**

- а) Сроки проекта*
- б) Стоимость проекта*
- в) Личные мотивы*
- г) Административные процедуры*

**55. Для чего нужен приказ о создании проектной команды?**

- а) Приказ позволяет зафиксировать договоренности с людьми, участвующими в проекте*
- б) Приказ позволяет сохранить команду в неизменном состоянии до конца проекта*
- в) Приказ позволяет ограничиться при выполнении проекта только собственными сотрудниками*
- г) Приказ позволяет не включать в работы проекта задачи, связанные с обучением команды*

**56. Что показывает диаграмма Гантта, но не показывает матрица ответственности?**

- а) Задачи проекта*
- б) Время выполнения задачи*
- в) Ресурсы проекта*
- г) Назначение ресурсов на задачи*

**57. Каким образом связаны теория Маслоу и теория Герцберга?**

- а) Мотивирующие факторы по теории Герцберга – это иерархия потребностей Маслоу
- б) Никак не связаны
- в) Это одинаковые теории
- г) *Верхние уровни пирамиды Маслоу являются мотивирующими факторами по теории Герцберга, нижние уровни – базовые факторы*

**58. В процессе планирования проекта в матричной организации руководитель проекта определил, что ему требуются дополнительные люди. К кому он должен обратиться с запросом на ресурсы?**

- а) К функциональному руководителю
- б) К заинтересованным лицам проекта
- в) К заказчику проекта
- г) К администратору проекта

**59. Член команды проекта не справляется с поставленным заданием, так как он не очень опытен в работе по разработке системы. Между тем нет никого в организации более квалифицированного, чем он. Что должен предпринять руководитель проекта?**

- а) Стимулировать его материально
- б) Сделать выговор
- в) *Отправить его на обучающие курсы*
- г) Использовать часть резерва проекта

**Управление коммуникациями**

**60. Что из перечисленного Планирование коммуникаций не включает в себя?**

- а) Определение информации, которая должна быть передана
- б) Определение лица, нуждающегося в информации

- в) *Определение значения информации*
- г) *Определение способа распределения информации*

**61. План управления коммуникациями должен содержать все, кроме:**

- а) *Графика коммуникаций (когда и кто получает информацию)*
- б) *Матрицы ответственности*
- в) *Структуры распределения информации*
- г) *Структуры хранения данных*

**62. Какая из следующих стратегий разрешения конфликта даст самый неблагоприятный результат?**

- а) *Избегание*
- б) *Принуждение*
- в) *Компромисс*
- г) *Сотрудничество*

**63. Во время совещания по статусу проекта все участники разговаривают одновременно, обсуждаются все вопросы подряд. Какое правило проведения эффективных совещаний не было соблюдено?**

- а) *Обозначить цель совещания*
- б) *Определить вопросы для обсуждения и разослать повестку*
- в) *Не составлен протокол совещания*
- г) *Не получено подтверждение от участников о возможности встречи*

**64. Какой из методов коммуникации наиболее емкий?**

- а) *Контакт лицом к лицу*
- б) *Телефонный разговор*
- в) *Письменное сообщение*
- г) *Отчет или бюллетень*



**65. Что из перечисленного не является основным элементом базовой модели коммуникаций?**

- а) Кодирование
- б) Декодирование
- в) *Местоположение получателя*
- г) Помехи

**66. Чего не должен делать опытный руководитель проекта?**

- а) Поддерживать точку зрения собеседника
- б) Поддерживать визуальный контакт, проявлять невербальную реакцию
- в) Задавать уточняющие вопросы
- г) *Говорить громче, если его не понимают*

**67. Чего следует избегать в письменных сообщениях?**

- а) Краткости и простоты изложения
- б) *Терминов и аббревиатур*
- в) Списки и выделение ключевой информации цветом, фоном
- г) Тактичности и позитивности

**68. В процессе чего происходит идентификация заинтересованных лиц и анализ требований к коммуникациям?**

- а) *Планирования коммуникаций*
- б) Составление Устава проекта
- в) Распространения информации
- г) Реализации проекта

## **Управление рисками**

**69. План управления рисками включает:**

- а) *Подходы, инструменты и источники данных, которые могут использоваться при управлении рисками в проекте*

- б) Изначально установленные сроки
- в) Идентифицированные риски и планы реагирования на них
- г) Процедуры управления рисками в конкретном проекте и заполненный реестр рисков

**70. К какому методу реагирования относится решение руководителя проекта отказаться от закупки оборудования за границей в силу высокой вероятности задержки его на таможне и покупку аналогичного оборудования внутри страны?**

- а) Уклонение
- б) Снижение
- в) Передача
- г) Принятие

**71. При идентификации рисков оцениваются события, потенциально влияющие на ...**

- а) Сроки проекта
- б) Бюджет проекта
- в) Качество проекта
- г) Любое из перечисленного

**72. В чем заключается стратегия принятия для негативных рисков?**

- а) Создание временных, денежных и ресурсных резервов
- б) Игнорирование рисков, поскольку они не могут существенно повлиять на проект
- в) Понижение вероятности наступления риска
- г) Разработка планов избегания риска или смягчения его последствий

**73. Риски в проекте должны идентифицироваться ...**

- а) На стадии планирования

- б) На стадии планирования до начала исполнения
- в) Не позднее завершения первой фазы проекта
- г) *В течение всего жизненного цикла проекта*

**74. Руководитель проекта проводит первое собрание по обсуждению рисков проекта. Результатом собрания являются:**

- а) *Перечень потенциальных рисков*
- б) Ожидаемые последствия наступления рисков
- в) Стратегии реагирования на риски
- г) Качественный анализ рисков

**75. Если риску с отрицательным воздействием суждено произойти в проекте, то на какой стадии его влияние на проект является максимальным?**

- а) Перед исполнением проекта
- б) *В конце проекта*
- в) При исполнении проекта
- г) Не зависит от стадии проекта

**76. Руководитель проекта идентифицировал риск, который может произойти в проекте на самой последней стадии проекта, которая состоится через год. Когда нужно создавать планы реагирования на риск?**

- а) *Сразу после идентификации*
- б) В соответствии с методом бегущей волны – за 1-2 месяца до наступления риска
- в) После прояснения всех обстоятельств
- г) Если риск не критичен, то сразу после его наступления

**77. Стратегия реагирования на риск, при котором внешняя сторона принимает на себя риск на определенных условиях согласно РМВоК, называется:**

- а) Смягчением
- б) Страхованием
- в) *Передачей*
- г) Принятием

**78. Шкала для определения воздействия риска в проекте:**

- а) Эталонная шкала, введенная в стандарте РМВоК для использования руководителями различного уровня
- б) *Для каждого проекта используется своя шкала, и может изменяться по ходу его реализации*
- в) Определяет исключительно влияние риска на стоимость проекта
- г) Определяет методы реагирования на критические риски

### **Методические рекомендации, определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины**

**Текущая аттестация студентов.** Текущая аттестация студентов по дисциплине «Управление проектами» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Управление проектами» проводится в форме контрольных мероприятий (собеседование, выполнение практических работ, участие в дискуссиях) 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 ат-

тестуемой дисциплине);

- степень усвоения теоретических знаний (собеседование);
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (выполнение практических работ, проектных заданий);
- результаты самостоятельной работы (участие в дискуссиях на занятиях).

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Управление проектами» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

По дисциплине «Управление проектами» предусмотрен экзамен в виде тестирования.

**Краткая характеристика процедуры применения используемого оценочного средства.** В результате посещения лекций, практических занятий, семинаров и круглых столов студент последовательно осваивает материалы дисциплины и изучает ответы на вопросы к экзамену, представленные в структурном элементе ФОС IV.1. В ходе промежуточной аттестации студент готовит индивидуальное творческое задание (проект) (индивидуальное творческое зачетное задание размещено в структурном элементе ФОС IV.2). Критерии оценки студента на зачете представлены в структурном элементе ФОС IV.3. Критерии оценки текущей аттестации – контрольная проверка знаний (практические работы, проектное задание) представлены в структурном элементе ФОС V.

**Критерии выставления оценки студенту на экзамене  
по дисциплине «Управление проектами»**

<b>Баллы (рейтинговой оценки)</b>	<b>Оценка экзамена (стандартная)</b>	<b>Требования к сформированным компетенциям</b>
---	--	---

86-100	«отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.
85-76	«хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75-61	«удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0	«неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» 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

### Вопросы для собеседования

#### по дисциплине «Управление проектами»

#### Раздел I. Введение в управление проектами

1. В зависимости от вида бизнеса и производственного процесса проекты могут играть большую или меньшую роль в деятельности организации. Потребность в реализации постоянных изменений более высока в высокотех-

нологических отраслях (в силу необходимости успевать за технологическим прогрессом, влияющим на развитие рынка и требования потребителей), в отраслях с высоким уровнем конкуренции (вследствие необходимости постоянно совершенствовать продукцию и услуги в конкурентной борьбе). Назовите еще примеры видов бизнеса, в которых проекты составляют значительную часть деятельности организации и жизненно важны для существования бизнеса. Почему?

2. Одна из задач управления проектами в организации связана с обеспечением передачи результатов и ответственности от проектной деятельности к операционной, текущей деятельности. Сформулируйте, какие проблемы возможны при решении данной задачи? В чем причины этих проблем?

3. Владелец бизнеса принял решение о приобретении футбольной команды. Это проект или нет? Если не проект, то к какому виду деятельности это относится? Почему? Если проект, то к какому типу он относится?

4. Приведите примеры высокоуникальных проектов и проектов с незначительной степенью уникальности. К каким типам проектов чаще относятся те и другие проекты?

5. Выделите проекты, в которых вы участвовали. Какие проекты вам казались более сложными? Почему?

6. Как различаются основные процессы и функции управления проектом для различных объектов управления: для проекта, для программы, для портфеля проектов и программ.

7. В чем принципиальные различия проекта, программы и портфеля проектов? Как эти различия влияют на задачи управления ими?

8. В чем различия управления проектами и программами в коммерческом и в государственном секторах?

9. Что может быть критериями успешности проекта?

10. Почему в проектах разработки программного обеспечения часто применяют жизненный цикл типа «спираль»? Для каких еще проектов применим данный вид жизненного цикла?

11. Проведите анализ проекта по подготовке и проведению Олимпийских игр как объекта управления. Определите основные цели и содержание проекта. Какие ограничения являются для данного проекта наиболее важными? С чем связана уникальность данного проекта?

12. Какие факторы внешней среды оказывают наибольшее влияние на проект? Какие причины неопределенности вы бы выделили?

13. Какие факторы повышают сложность проекта как объекта управления? Какие шаги должен предпринять менеджер проекта в начале проекта, чтобы определить его сложность?

14. Базируясь на системной модели управления проектами определите основные задачи управления проектом для различных субъектов управления: заказчика, менеджера проекта, подрядчика. В чем различие задач управления проектом со стороны заказчика и со стороны подрядчика?

15. Как отличаются интересы в проекте заказчика и инвестора?

16. В чем различие функций управления проектом куратора проекта и менеджера проекта? Каким образом эти роли дополняют друг друга?

17. С какими исполнителями менеджеру проекта проще взаимодействовать – с внешними подрядчиками или с исполнителями, привлекаемыми в проект внутри компании? Почему?

18. При какой организационной форме реализации проекта требуется максимальная формализация взаимоотношений между участниками?

19. В чем вы видите основные различия подходов к реализации проекта по функциональному принципу и с помощью слабой матрицы? В чем основные различия проектного подхода и сильной матрицы?

20. Перечислите основные функции менеджера проекта. Выделите функции, относящиеся к созданию и обеспечению работы системы управления проектом.

## **Раздел II. Процессы управления проектами**

1. Назовите основные группы процессов управления проектам. Кратко



охарактеризуйте сущность и содержание процессов каждой группы.

2. Можно ли считать группы управленческих процессов в УП дискретными?

3. В чем сущность группы процессов инициации проекта?

4. Опишите содержание группы процессов планирования. Что является основным результатом выполнения группы процессов планирования?

5. Каковы содержание и смысл группы процессов организации исполнения проекта? Каковы основные задачи менеджера проекта при реализации данных процессов?

6. В чем суть процессов контроля проекта? Как они связаны с процессами организации и планирования проекта?

7. Перечислите основные результаты процессов завершения проекта.

8. Назовите основные факторы, препятствующие эффективной инициации и запуску проекта.

9. Перечислите типовые инструменты и методы, рекомендуемые менеджеру проекта на начальных этапах проекта.

10. Обоснуйте необходимость разработки Устава проекта.

11. Зачем выполняется анализ заинтересованных сторон проекта?

12. Каковы основные риски начальной фазы проекта?

13. Кто являются основными участниками инициации проекта? Каковы задачи каждой из перечисленных ролей?

14. Предложите повестку стартового совещания по проекту. Обоснуйте ее.

15. Перечислите типовые инструменты и методы, рекомендуемые менеджеру проекта при планировании проекта.

16. Что такое содержание проекта?

17. Как взаимосвязаны процессы определения содержания, определения состава работ и разработки бюджета проекта?

18. Определите главную цель идентификации рисков.

19. Опишите шаги планирования коммуникаций проекта.

20. Что такое организационная структура проекта? Кто и когда ее

разрабатывает?

21. Назовите самые важные, на ваш взгляд, процессы организации исполнения проекта.

22. Что такое координация работ и исполнителей?

23. Объясните, в чем сущность и содержание управления ожиданиями заинтересованных сторон. Зачем это необходимо?

24. Что является результатом процесса развития команды? Как достигается этот результат?

25. Кто отвечает за распределение информации в проекте?

26. Как процессы распределения информации и управления ожиданиями заинтересованных сторон связаны с координацией работ и исполнителей?

27. Каковы основные типовые риски процесса набора команды проекта при условии формирования матричной организационной структуры?

28. Укрупненно структурируйте все процессы организации проекта на две-три категории. Опишите общий смысл процессов, входящих в каждую категорию.

29. Назовите основные функции системы контроля проекта.

30. Выделите наиболее важные результаты процессов контроля.

31. Назовите основные инструменты контроля сроков и стоимости проекта.

32. Для чего осуществляется контроль коммуникаций проекта?

33. Как процесс контроля качества связан с другими процессами управления проектами?

34. В чем сущность процесса администрирования контрактов?

35. Определите основные показатели эффективной системы контроля проекта.

36. Перечислите основных участников, их место и роль в процессах контроля.

37. Что такое система контроля? Какие элементы вы можете выделить в ней?

38. Перечислите основные функции системы контроля. С какими

другими системами в проекте она должна взаимодействовать?

39. В чем состоит назначение процессов закрытия проекта?

40. Зачем необходимо извлекать уроки проекта и проводить пост-проектное совещание?

41. Кто отвечает за процессы закрытия проекта?

42. Кто обязательно должен присутствовать на итоговом совещании по проекту?

43. Какой документ является заключительным в проекте?

44. Перечислите наиболее важные результаты формального закрытия проекта.

45. Опишите повестку дня идеального совещания по итогам проекта.

46. Зачем нужен архив проекта? Кто им будет пользоваться?

### **Раздел III. Методы и инструменты управления функциональными областями проекта**

1. Продуктами проекта внедрения единой системы управления проектами в компании являются корпоративный стандарт управления проектами, информационная система, архив типовых проектов. Получение каких дополнительных результатов может потребоваться в рамках проекта? Как это отразится на содержании проекта?

2. Какой могла бы быть ИСР проекта внедрения единой системы управления проектами в компании.

3. Разработайте матрицу ответственности для проекта внедрения единой системы управления проектами в компании.

4. В проекте внедрения единой системы управления проектами принято решение о замене пилотного проекта для опытной эксплуатации системы. Повлияет ли данное изменение на содержание проекта? А на другие параметры проекта?

5. Назовите основные шаги процесса разработки календарного плана проекта.

6. Какова взаимосвязь между трудозатратами и продолжительностью

работы?

7. Что принято называть вехами в календарном плане? Охарактеризуйте событие, которое могло бы служить идеальной вехой.

8. Какой метод оценки длительности работы считается одним из самых точных? Сравните этот метод с другими методами оценки длительности.

9. Какие методы оценки длительности работ вы знаете? Опишите каждый из них.

10. Перечислите известные вам типы логических связей между работами. Поясните каждый тип связи. Приведите примеры.

11. Какие работы в проекте называют критическими? В чем сущность критического пути проекта?

12. Что такое ресурсный конфликт? Какие способы разрешения ресурсных конфликтов вам известны?

13. Какие резервы работ могут быть рассчитаны по методу критического пути?

14. Что такое базовый календарный план? Каково его назначение? Когда его фиксируют?

15. Классифицируйте основные виды затрат в проекте. Кратко охарактеризуйте каждый из них.

16. Перечислите основные методы оценки стоимости работ проекта. Опишите достоинства и недостатки каждого метода.

17. Что такое смета проекта? Перечислите основные виды смет по содержанию.

18. Что такое сводный сметный расчет? Из чего он состоит?

19. В чем заключается главное отличие сметы от бюджета? Классифицируйте бюджеты проекта по назначению.

20. Опишите основное отличие метода освоенного объема от традиционного контроля стоимости.

21. С какой целью необходимо производить анализ трендов и тенденций при использовании метода освоенного объема?

22. В чем различие и что общего между рисками и ограничениями в

проекте с позиции управления?

23. Какие наиболее опасные внешние и внутренние риски существуют в проекте «Строительство и реализация коттеджного поселка»? Являются ли они управляемыми?

24. Какие наиболее опасные внешние и внутренние риски существуют в проекте «Съемки и прокат фильма»? Являются ли они управляемыми?

25. В проекте создания и вывода на рынок новой услуги существует риск невыхода на запланированные объемы продаж. Какие возможны источники и последствия данного риска? Какие можно предложить меры реагирования?

26. В чем принципиальные различия команды и проектной группы?

27. Перечислите основные фазы жизненного цикла развития команды проекта. Кратко охарактеризуйте каждую фазу.

28. Опишите основные стили руководства. Обоснуйте применение каждого из них в ходе проекта.

29. Что такое компетенция? В чем особенность компетентностного подхода к набору команды проекта?

30. Какие рекомендации вы можете дать менеджеру проекта для исключения конфликта с функциональными руководителями при наборе команды проекта?

31. Перечислите и опишите основные компетенции руководителя проекта.

32. Что такое централизованные и децентрализованные закупки?

33. Как распределяется ответственность при управлении поставками проекта, реализуемыми в централизованной схеме?

34. Что такое тендерная документация? Что должно в нее входить?

35. В чем смысл и назначение оферты? Кто ее готовит?

36. Опишите известные вам способы выбора поставщиков.

37. Какие типы контрактов вы знаете? Классифицируйте известные вам типы контрактов.

38. Перечислите достоинства контрактов с фиксированной ценой. Назовите их недостатки.

39. В каких случаях рекомендуется применять контракты с возмещением затрат?

40. Объясните основные принципы организации контрактов со стимулирующим вознаграждением.

41. Какие риски могут возникнуть при использовании контракта типа «время и материалы»?

### **Критерии оценки устного ответа:**

– 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, логично-

стью 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.

### **Тематика творческих заданий (ПР-13) по дисциплине «Управление проектами»**

#### **Групповые творческие задания (проекты):**

1. Поиск и работа с проблематикой через разработку схемы заинтересованных сторон проекта и дерева проблем
2. Разработка дерева целей. Выбор идеи и масштаба проекта
3. Разработка концепции учебного проекта
4. Разработка устава учебного проекта
5. Разработка и оформление ИСР для учебного проекта
6. Разработка оргструктуры учебного проекта. Распределение ролей с использованием матрицы RACI
7. Разработка календарного плана учебного проекта
8. Разработка бюджета учебного проекта
9. Метод освоенного объема как инструмент контроля проекта

#### **Индивидуальные творческие задания (проекты):**

1. Поиск кейсов реальных проектов как примеров для классификации типов проектов по степени уникальности.

2. Анализ примеров уставов реальных проектов
3. Разработка содержания и структуры шаблона устава проекта

**Тематика деловых и/или ролевых игр (ПР-10)  
по дисциплине «Управление проектами»**

1. Деловая игра «Игра в будущее».
2. Деловая игра «Проектная карусель: команда и роли».
3. Деловая игра «Утро на даче».

**Критерии оценки творческого задания/участия в деловой игре, выполняемого на практическом занятии:**

– 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил свое мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные нормативных и технических документов. 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 нормативных и технических документов. 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 нормативные и технические документы. Допущено не более 2 ошибок в смысле



или содержании проблемы, оформлении работы;

– 60-50 баллов – если работа представляет собой полностью переписанный исходный текст, без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.



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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)»  
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО «Сбербанк»)»  
Форма подготовки: заочная

Владивосток  
2021

## Содержание

I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования Компетенций в ходе освоения дисциплины «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)» .....	
II. Текущая аттестация по дисциплине «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)» .....	
III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)» .....	
IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)» .....	

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства *	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 1. Экономическая сущность и особенности корпоративных финансов	ПК-1.1	<b>Знает</b> факторы и показатели для анализа рынка, финансовых моделей.	УО-1	-
2	Тема 2. Оценка финансового состояния и инвестиционной деятельности корпорации	ПК-1.2	<b>Знает</b> основные методы и критерии анализа финансовых показателей.	УО-1	-
		ПК-1.3	<b>Знает</b> методику оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта.	УО-1	
3	Практическое занятие 1. Финансовые аспекты заключения сделок слияний и поглощений	ПК-1.1	<b>Умеет</b> обнаружить рыночный тренд, выдвинуть гипотезу о его причинах и последствиях. <b>Владеет</b> стандартными методами и инструментами анализа рынка и финансовых моделей.	ПР-4	-
4	Практическое занятие 2. Анализ финансового состояния и эффективности инвестиционной деятельности корпорации	ПК-1.2	<b>Умеет</b> выбирать необходимый метод и критерии анализа финансовых показателей (из нескольких известных). <b>Владеет</b> навыками анализа финансовых показателей.	ПР-11	-
		ПК-1.3	<b>Умеет</b> выполнить оценку финансового состояния хозяйствующего субъекта в условиях риска и неопределенности. <b>Владеет</b> навыками оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта в условиях риска и неопределенности.	ПР-11	
5	Экзамен			-	ПР-1

\* Рекомендуемые формы оценочных средств:

- 1) собеседование (УО-1), коллоквиум (УО-2); доклад, сообщение (УО-3); круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты (УО-4); и т.д.
- 2) тесты (ПР-1); контрольные работы (ПР-2), эссе (ПР-3), рефераты (ПР-4), курсовые работы (ПР-5), научно-учебные отчеты по практикам (ПР-6); лабораторная работа (ПР-7); портфолио (ПР-8); деловая и/или ролевая игра (ПР-10); кейс-задача (ПР-11) и т.д.
- 3) тренажер (ТС-1); и т.д.

## **II. Текущая аттестация по дисциплине «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)»**

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)» проводится в форме контрольных мероприятий (собеседование, защита рефератов, выполнение кейс-задач) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

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

#### **1. Вопросы для собеседования (подготовка сообщения).**

##### **Тема 1. Экономическая сущность и особенности корпоративных финансов.**

1. Приведите определение понятия «корпоративные финансы».
2. Назовите основные нормативно-правовые документы, регламентирующие деятельность корпораций в РФ.
3. В чем заключается роль финансов в хозяйственной деятельности корпорации?
4. Каковы цель и задачи управления корпоративными финансами?
5. Каковы основные принципы организации корпоративных финансов?
6. Назовите функции финансов корпораций.
7. Перечислите основные теории корпоративных финансов.
8. В чем состоит конфликт интересов при управлении финансами корпорации?
9. Каковы основные ограничения при управлении корпоративными финансами?
10. Назовите основные показатели, используемые для анализа рынка и финансовых моделей.
11. Назовите методы и инструменты анализа рынка.

##### **Тема 2. Оценка финансового состояния и инвестиционной деятельности корпорации.**

1. Каковы критерии анализа финансовых показателей корпорации?
2. Опишите методику оценки финансового состояния корпорации в условиях риска и неопределенности.
3. Каковы источники и методы финансирования инвестиционных проектов корпораций?
4. Какие кредитные ресурсы используют корпорации в качестве источника финансирования инвестиционных проектов?
5. Каковы основные показатели, используемые для оценки эффективности инвестиционной деятельности корпорации?
6. Как осуществляется выбор оптимального варианта инвестиционного проекта для корпорации?
7. Назовите основные стадии процесса инвестиционной деятельности корпорации.
8. В чем проявляются особенности инвестиционной деятельности корпораций?

##### **Требования по подготовке сообщения для участия в собеседовании.**

При подготовке сообщения для участия в собеседовании необходимо изучить всю основную литературу по курсу дисциплины, а также уделить внимание дополнительной литературе. При работе с учебной и научной литературой следует делать пометки маркером на полях наиболее важных моментов в изучении темы, выделять авторов, их теории и основные идеи. Особое внимание следует уделить работе с периодической

академической литературой. Следует сформировать картотеку научной периодической литературы (электронный список-справочник), в котором в обязательном порядке изучить основные ведущие журналы и газеты (российские и зарубежные) по изучаемым вопросам дисциплины. Кроме этого, необходимо выделять статьи наиболее известных экономистов для дальнейшего обсуждения их идей на практических занятиях.

Готовясь к собеседованию нужно выделить основные понятия, связанные с предметом дискуссии или диалога. Уточните значение терминов, которые вы предполагаете использовать в обсуждении. В процессе спора необходимо следить за тем, чтобы полемисты вкладывали в употребляемые понятия одинаковое содержание, в противном случае это может привести к двусмысленности высказываний, к непониманию позиции оппонента.

Нельзя забывать о такой опасной особенности восприятия семантики слов, как «иллюзия понятности». Нужно учиться прогнозировать возможную «иллюзию понятности» у оппонентов, контролировать своё знание и понимание употребляемых терминов. Следует правильно раскрывать содержание понятий, объяснять значение терминов. Необходимо применять различные способы толкования слов. Для этой цели следует активно использовать лингвистические и энциклопедические словари.

Постарайтесь выработать у себя готовность выслушать мнение оппонента и учитывать его во время обсуждения. Такая психологическая установка поможет во время спора наладить контакт с оппонентами, понять его точку зрения, вникнуть в суть разногласий между вами. Необходимо осмыслить основные принципы хорошего слушания, которыми нужно руководствоваться в процессе общения со своими оппонентами. Это поможет сделать диалог более плодотворным. Запоминайте примеры хорошего слушания и активно пользуйтесь ими во время спора. Они помогают глубже понять поступающую информацию, извлекать из неё больше необходимых данных, принимать правильные решения.

### **Критерии оценки для собеседования**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	<p>Ответ студента 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.</p>	100 - 86
базовый	<p>Ответ студента 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. Однако, допускается одна - две неточности в ответе.</p>	85-76

пороговый	<p>Ответ студента показывает определенное знание процессов изучаемой предметной области, отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; слабым 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.</p>	75-61
уровень не достигнут	<p>Ответ студента показывает незнание процессов изучаемой предметной области, отличается 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.</p>	60-0

## 2. Темы рефератов.

### Практическое занятие 1. Финансовые аспекты заключения сделок слияний и поглощений.

1. Проблемы слияний и поглощений компаний на страховых рынках мира.
2. Циклы волн слияний и поглощений в нефтегазовой сфере.
3. Финансирование инвестиций в форме слияний и поглощений.
4. Фондовый рынок как инструмент слияний и поглощений.
5. Международные слияния и поглощения банков стран Европейского Союза.
6. Слияния и поглощения корпораций: опыт зарубежных стран и России.
7. Реализация тактики слияний и поглощений в системе корпоративного управления компанией.
8. Оценка эффективности слияний и поглощений корпораций.
9. Слияние и поглощение как способ вхождения на мировые рынки.
10. Особенности поглощений и слияний банков России.
11. Слияние и поглощение корпораций с учетом законодательства США.
12. Слияние и поглощение корпораций с учетом законодательства Японии.
13. Анализ влияния сделок слияний и поглощений на динамику фондового рынка.
14. Противодействие недружественным захватам корпорации.
15. Способы заключения дружественных сделок слияний и поглощений.
16. Рейдерство в России и за рубежом: сравнительный анализ.
17. Рейдерство и способы борьбы с ним.
18. Рейдерство и корпоративный шантаж.
19. Квартирное рейдерство.
20. Рейдерство как социальный феномен.
21. Рейдерство: технологии захвата и методы противодействия.
22. Рейдерство и корпоративные споры.

23. Типовые стратегии поглощения/захвата корпорации.
24. Слияние и поглощение как фактор возникновения кризиса в корпорации.
25. Рейдерство как главная угроза бизнеса.
26. Рейдерство XXI: публичные механизмы защиты.
27. Рейдерство: понятие, сущность и правовая защита.
28. Рейдерство: кто может захватить корпорацию?
29. Защита от рейдерства и борьба с захватом активов.
30. Рейдерство в современной России.

### **Требования к содержанию и структуре рефератов.**

*Процесс подготовки реферата включает в себя следующие этапы:*

1. Определение основных вопросов, рассматриваемых в реферате;
2. Подбор и изучение литературы по теме реферата;
3. Составление плана реферата;
4. Написание и оформление реферата;
5. Подготовка доклада;
6. Подготовка презентации к реферату в программе Microsoft Office Power Point;

*Структурно реферат состоит из следующих элементов:*

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- теоретическая часть;
- аналитическая часть;
- заключение;
- список литературы;
- приложения.

*Общий объем реферата должен быть не менее 20 страниц, не включая объема приложений.*

### **Требования к основным разделам реферата**

**Введение.** Во введении кратко характеризуется **проблема**, над которой предстоит работать студенту, обосновывается ее **актуальность** и важность для отрасли или народного хозяйства, формулируется **цель** и основные **задачи**, стоящие перед студентом и пути их решения. Приводится обоснование выбора **объекта исследования**. Общий объем введения 1-2 страницы.

**Теоретическая часть** (*постановка проблемы и литературный обзор полемики авторов по теме реферата и предмету исследования*). В рефератах этот раздел должен раскрывать сущность основных понятий, категорий, на которых базируются рассматриваемые в работе вопросы, отечественный и зарубежный опыт их исследования, анализируются различные точки зрения, делаются обобщения. При исследовании теоретических проблем и рассмотрении дискуссионных вопросов, различных точек зрения желательно изложить собственную позицию автора реферата. Работа теряет свою привлекательность, если разработчик темы ограничивается простым изложением и перечислением существующих в экономической литературе точек зрения на данную проблему.

В теоретической главе работы могут содержаться конкретные законодательные и нормативные документы, обеспечивающие деятельность организаций, предприятий в рыночной экономике. Здесь могут рассматриваться также основные закономерности развития исследуемых процессов и явлений, особенности их развития, проводится обзор предлагаемых отечественными и зарубежными авторами методик финансово-экономических исследований и принятия управленческих решений, особенности финансово-экономической деятельности в конкретных отраслях и сферах. При необходимости теоретические положения могут быть аргументированы цифровым



статистическим материалом.

При написании данного раздела студентам не следует чрезмерно наполнять его содержанием косвенных литературных источников, при этом вполне достаточно ограничиваться ссылками.

**Практическая часть** (включает примеры, характеризующие различные аспекты слияний и поглощений корпораций, а также ситуации, связанные с рейдерством в России и за рубежом). В этом разделе обычно исследуется существующее и прогнозируемое на корпорации положение в области управления финансами в процессе сделок, связанных со слиянием и поглощением; проводятся примеры, характеризующие технологию захвата корпораций и методы противодействия им. Данный раздел должен быть достаточно представлен графическим материалом в виде таблиц, рисунков и схем.

**Заключение.** Этот раздел содержит в сжатой форме выводы и результаты теоретического исследования в соответствии с поставленной целью и задачами по теме реферата. В заключение также приводятся общие сведения о примерах, отраженных в практической части реферата. Объем заключения должен быть достаточно кратким в пределах 1-2 страниц.

**Список использованных источников** должен содержать основные монографии, учебники, пособия, брошюры, нормативные акты, статистические и другие справочники, статьи из периодической печати, сборники научных трудов, материалов конференций, на основе которых выполнена работа. В данный список может быть включена литература на иностранном языке, если она использовалась в процессе работы, а также источники информации, полученной в сети «Интернет». Количество использованных источников не ограничивается, но должно быть не менее 15-ти наименований.

**Приложения** представляют собой дополнительный информационный и иллюстративный материал к реферату, который не входит в основное содержание работы, поэтому его объем не ограничивается.

*Оформление реферата должно быть выполнено с учетом действующих методических указаний, предъявляемых в ДВФУ к оформлению выпускных квалификационных и курсовых работ.*

#### Критерии оценки рефератов

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Ответ студента показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы. Демонстрируется свободное владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, умение приводить примеры современных проблем изучаемой области. Оформление реферата грамотное, соответствует установленным требованиям.	100 - 86
базовый	Ответ студента показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы. Демонстрируется общее владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить	85-76

	примеры; владение монологической речью, умение приводить примеры современных проблем изучаемой области. Однако, допускается одна - две неточности в ответе. Оформление реферата грамотное, соответствует установленным требованиям.	
пороговый	Ответ студента показывает определенное знание процессов изучаемой предметной области, отличается недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; слабым 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, имеются нарушения в оформлении работы.	75-61
уровень не достигнут	Ответ студента показывает незнание процессов изучаемой предметной области, отличается 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, наличие серьезных ошибок в оформлении работы.	60-0

### 3. Кейс-задачи.

#### Практическое занятие 2. Анализ финансового состояния и эффективности инвестиционной деятельности корпорации.

**Кейс 1.** На основе данных, приведенных в таблице, необходимо:

1. Рассчитать динамику финансовых показателей корпорации;
2. Охарактеризовать влияние динамики показателей на финансовое состояние корпорации;
3. Выявить основные проблемы в работе корпорации;
4. Сформировать управленческие финансовые решения, способствующие нейтрализации выявленных проблем и повышению эффективности деятельности корпорации.

Таблица – Исходные данные для анализа финансовых результатов корпорации

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2021 г. от		2021 г. в % (размах) к	
				2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.
1. Прибыль от продаж, млн. руб.	26069	21000	14327				
2. Полная себестоимость	194730	279770	326795				

реализованных товаров, млн. руб.							
3. Рентабельность реализованной продукции, %	13.4	7.5	4.4				
4. Прибыль до налогообложения, млн. руб.	21108	17326	10327				
5. Средняя стоимость основных средств, млн. руб.	81868	85617	87842				
6. Средняя стоимость запасов, млн. руб.	1894	1134	457				
7. Рентабельность производства, %	25.2	20.2	11.7				
8. Средняя стоимость внеоборотных активов, млн. руб.	89428	90395	83195				
9. Рентабельность внеоборотных активов, %	23.6	19.2	12.4				
10. Средняя стоимость совокупных активов, млн. руб.	167192	190286	182634				
11. Рентабельность совокупных активов, %	12.6	9.1	5.7				
12. Средняя стоимость чистого оборотного капитала, млн. руб.	166236	188-326	179423				
13. Рентабельность чистого оборотного капитала, %	12.7	9.2	5.8				
14. Чистая прибыль, млн. руб.	15780	11843	5237				
15. Средняя стоимость собственного капитала, млн. руб.	102366	119368	94216				
16. Рентабельность собственного капитала, %	15.4	9.9	5.6				

**Кейс 2.** Корпорация решила сформировать инвестиционный фонд, откладывая в течение 10 лет по 500 000 руб. на банковский счет со ставкой 10 %. Сколько средств будет в инвестиционном фонде корпорации через 10 лет.

**Кейс 3.** Инвестиции в проект составляют 2000 тыс. руб., по прогнозу, средние годовые поступления денежных средств могут составить 750 тыс. руб.

Определить срок окупаемости инвестиционных затрат:

- а) без учета фактора времени;
- б) при безрисковой норме дисконта 10 % годовых;
- в) при учете премии за риск в размере 5 % годовых.

### Ключи (ответы) к кейс-задачам

#### Ключи к кейс-задаче № 1.

#### РЕШЕНИЕ

Таблица – Исходные данные для анализа финансовых результатов корпорации

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2021 г. от		2021 г. в % (размах) к	
				2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.
1. Прибыль от продаж, млн. руб.	26069	21000	14327	-11742	-6673	-45	-31,8
2. Полная себестоимость реализованных товаров, млн. руб.	194730	279770	326795	132065	47025	67,8	16,8
3. Рентабельность реализованной продукции, %	13.4	7.5	4.4	-9	-3.1	-67,2	-41,3
4. Прибыль до налогообложения, млн. руб.	21108	17326	10327	-10781	-6999	-51,1	-40,4
5. Средняя стоимость основных средств, млн. руб.	81868	85617	87842	5974	2225	7,3	2,6
6. Средняя стоимость запасов, млн. руб.	1894	1134	457	-1437	-677	-75,9	60,7
7. Рентабельность производства, %	25.2	20.2	11.7	-13.5	-8.5	-54	-42,1
8. Средняя стоимость внеоборотных активов, млн. руб.	89428	90395	83195	-6233	-7200	-6,7	-8
9. Рентабельность внеоборотных активов, %	23.6	19.2	12.4	-11.2	-6.8	-47,5	-35
10. Средняя стоимость совокупных активов, млн. руб.	167192	190286	182634	15442	-7652	9,2	-4
11. Рентабельность совокупных активов, %	12.6	9.1	5.7	-6.9	-3.4	-54,8	-37,4

12. Средняя стоимость чистого оборотного капитала, млн. руб.	166236	188-326	179423	13187	-8903	7,9	-4,7
13. Рентабельность чистого оборотного капитала, %	12.7	9.2	5.8	-6.9	-3.4	-54,3	-37
14. Чистая прибыль, млн. руб.	15780	11843	5237	-10543	-6606	-66,8	-55,8
15. Средняя стоимость собственного капитала, млн. руб.	102366	119368	94216	-8150	-25152	-8	-21,1
16. Рентабельность собственного капитала, %	15.4	9.9	5.6	9.8	-4.3	-63,6	-43,4

## **Выводы.**

### **1. Оценка динамики показателей.**

По итогам проведенного анализа установлено:

1. Наблюдается снижение рентабельности реализованной продукции на 67,2 %, что свидетельствует о наличии проблем со спросом на продукцию и указывает на низкую эффективность сбытовой деятельности корпорации.

2. В качестве негативного фактора следует отметить сокращение рентабельности производства (на 54 %), что связано с аналогичными темпами снижения прибыли до налогообложения (на 51 %).

3. Снижение рентабельности внеоборотных активов на 47,5 % также обусловлено снижением прибыли до налогообложения. Данная динамика показателя указывает на уменьшение эффективности использования внеоборотных активов корпорации.

4. Негативная динамика рентабельности совокупных активов (снижение на 54,8 %) характеризует общую тенденцию снижения эффективности использования основного и оборотного капитала на корпорации.

5. Рентабельность чистого оборотного капитала снизилась на 54,3 %, что частично связано с увеличением средней стоимости чистого оборотного капитала (на 7,9 %), но в большей степени обусловлено главной проблемой корпорации – снижением прибыли до налогообложения.

6. Уменьшение рентабельности собственного капитала на 63,6 % возникло вследствие сокращения чистой прибыли организации на 66,8 %, несмотря на уменьшение средней стоимости собственного капитала на 8 %.

### **2. Выявление основных проблем в финансовом состоянии корпорации.**

На предприятии отмечается ухудшение сбытовой и производственной деятельности, а также снижение эффективности использования внеоборотных и совокупных активов, чистого оборотного капитала и собственного капитала. Все эти проблемы привели к снижению величины соответствующих показателей рентабельности.

### **3. Выработка рекомендаций по улучшению финансового состояния корпорации.**

1. Для повышения рентабельности реализованной продукции необходимо провести маркетинговое исследование с целью выявления причин падения спроса на продукцию. После этого, следует усовершенствовать ассортиментную политику корпорации, а также улучшить маркетинговую и сбытовую деятельность корпорации.

2. Чтобы увеличить рентабельность производства, необходимо оптимизировать стоимость основных средств и запасов, а также повысить квалификацию кадров и модернизировать оборудование.

3. Для повышения рентабельности внеоборотных активов следует оптимизировать их состав и реализовать неиспользуемые объекты основных средств.

4. С целью повышения рентабельности совокупных активов требуется оптимизировать структуру основного и оборотного капитала, а также усовершенствовать процесс управления этими видами капиталов.

5. Чтобы увеличить рентабельность чистого оборотного капитала, необходимо оптимизировать стоимость этого капитала, а также повысить прибыль до налогообложения.

6. Для повышения рентабельности собственного капитала следует оптимизировать состав собственных средств корпорации и принять меры по повышению эффективности использования этих средств.

## Ключи к кейс-задаче № 2.

### РЕШЕНИЕ

Для решения задачи необходимо воспользоваться формулой расчета величины наращенной суммы ренты (FVA).

Наращенная сумма ренты (FVA) – это сумма потока платежей с начисленными на них процентами на конец срока, т. е. на дату последней выплаты. Наращенная сумма показывает, какую величину будет представлять капитал, вносимый через равные промежутки времени в течение всего срока ренты вместе с начисленными процентами.

$$FVA = \sum_{t=1}^n A * (1 + E)^{n-t}$$

где FVA – будущая стоимость аннуитета (future value of annuity);

A – платеж, осуществленный в конце периода t (величина ежегодного взноса);

E – уровень дохода по инвестициям (годовая процентная ставка);

n – число периодов, в течение которых получается доход.

Если суммы платежей одинаковы в каждом периоде, то это уравнение можно представить в виде:

$$FVA = A * \frac{(1 + E)^n - 1}{E}$$

$\frac{(1 + E)^n - 1}{E}$  – коэффициент наращивания ренты, который называют также коэффициентом накопления денежной единицы за период.

Коэффициент наращивания ренты показывает будущую стоимость аннуитета в 1 руб. в конце каждого периода получения доходов на протяжении n периодов и при ставке процентного дохода на уровне E.

$$FVA = 1 * \frac{(1 + 0,1)^{10} - 1}{0,1} = 10,462212 \text{ руб.}$$

**Ответ:** в инвестиционном фонде корпорации через 10 лет будет накоплена сумма денежных средств в размере 10,462212 руб.

### Ключи к кейс-задаче № 3.

#### РЕШЕНИЕ

а) расчет без учета фактора времени  $T_{ок} = \frac{000}{750} =$  ,

б) расчет при безрисковой норме дисконта 10 % годовых (расчетные показатели представлены в таблице).

Показатели	Период				
	1	2	3	4	5
Ожидаемый денежный поток (результат), тыс. руб.	750	750	750	750	750
Коэффициент дисконтирования (при $E = 0,1$ )	0,9091	0,8264	0,7513	0,6830	0,6209
Дисконтированный денежный поток, тыс. руб.	681,83	619,80	563,48	512,25	465,68

$$= \frac{1}{(1+0,1)^1} = , \quad \frac{1}{(1+0,1)^2} = , \quad \frac{1}{(1+0,1)^3} = , \quad \frac{1}{(1+0,1)^4} = , \quad \frac{1}{(1+0,1)^5} = ,$$

Сумма поступлений в первые три года составит:  $681,83 + 619,80 + 563,48 = 1865,11$  тыс. руб., т.е. из первоначальных инвестиций невозмещенными затратами остаются:  $2000 - 1865,11 = 134,89$  тыс. руб.

При стартовом объеме инвестиций в размере 2000 тыс. руб. срок окупаемости при безрисковой норме дисконта (при  $E = 10\%$ ) составит:

$$T_{ок} = 3 \text{ года} + (134,89 : 512,25) = 3,263 \text{ г.}$$

Срок окупаемости проекта при безрисковой норме дисконта (при  $E = 10\%$ ) составит 3,3 г.

в) при учете премии за риск в размере 5 % годовых (расчетные показатели представлены в таблице).

$$E_{ном} = 0,1 + 0,1 \times 0,05 + 0,05 = 0,155, \text{ или } 15,5\%$$

Показатели	Период				
	1	2	3	4	5
Ожидаемый денежный поток (результат), тыс. руб.	750	750	750	750	750
Коэффициент дисконтирования (при $E = 0,155$ )	0,8658	0,7496	0,6490	0,5619	0,4865

Дисконтированный денежный поток, тыс. руб.	649,35	562,2	486,75	421,43	364,87
--	--------	-------	--------	--------	--------

$$= \frac{1}{(1+0,155)^1} = ,$$

$$= \frac{1}{(1+0,155)^2} = , \quad = \frac{1}{(1+0,155)^3} = ,$$

$$= \frac{1}{(1+0,155)^4} = , \quad 1 = \frac{1}{(1+0,155)^5} = ,$$

Сумма поступлений в первые три года составит:  $649,35+562,2+486,75 = 1698,3$  тыс. руб., т.е. из первоначальных инвестиций невозмещенными затратами остаются:  $2000 - 1698,3 = 301,7$  тыс. руб.

При стартовом объеме инвестиций в размере 2000 тыс. руб. срок окупаемости при учете премии за риск в размере 5 % годовых (при  $E_{ном} = 15,5\%$ ) составит:

$$T_{ок} = 3 \text{ года} + (301,7 : 421,43) = 3,7 \text{ г.}$$

Срок окупаемости проекта при учете премии за риск в размере 5 % составит 3,7 г.

**Ответ:** срок окупаемости проекта составит:

- а) без учета фактора времени = 2,7 г. или  $2 + (0,7 \times 12) = 2$  г. и 8 мес.;
- б) при безрисковой норме дисконта (при  $E = 10\%$ ) = 3,3 г. или  $3 + (0,3 \times 12) = 3$  г. и 4 мес.;
- в) при учете премии за риск (в размере 5 %) = 3,7 г. или  $3 + (0,7 \times 12) = 3$  г. и 8 мес.

#### Критерии оценки решения кейс-задач

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Грамотно высказывает и обосновывает собственные суждения. При разборе ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса. Речь правильная, выразительная.	100 - 86
базовый	Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией, в аргументации преобладают ссылки на примеры из жизни. Допущены незначительные нарушения норм литературного языка.	85-76
пороговый	Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Студент имеет	75-61



	ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии. Обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала. Допущены значительные нарушения норм литературного языка.	
уровень не достигнут	Кейс решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Студент демонстрирует неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию. Речь неграмотная.	60-0

### **III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)»**

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

#### **Оценочные средства для промежуточного контроля (экзамен)**

##### **Банк тестовых заданий.**

*Выберите один правильный ответ.*

1. К основным признакам корпорации можно отнести:
  - а) возможность передачи доли участия;
  - б) разработку стратегических планов в штаб-квартире организации;
  - в) высокий уровень ответственности участников.
  
2. В РФ к корпоративным юридическим лицам относятся:
  - а) религиозные организации;
  - б) общественные организации;
  - в) унитарные предприятия;
  - г) бюджетные образовательные учреждения.
  
3. Инвестиционные решения в корпорации связаны с:
  - а) управлением долгосрочными активами;
  - б) формированием дивидендной политики;
  - в) управлением оборотным капиталом.
  
4. Цена капитала, при которой общая доходность капитала снижается, называется:
  - а) финансовая стоимость капитала;
  - б) средневзвешенная стоимость капитала;
  - в) предельная стоимость капитала.
  
5. Затраты, связанные с одновременным производством нескольких видов продукции, выполнением одновременно нескольких видов работ, называются:
  - а) постоянными;
  - б) косвенными;
  - в) прямыми;
  - г) переменными.
  
6. Если из выручки вычесть переменные издержки, то полученная величина будет называться:
  - а) валовый доход;
  - б) маржинальный доход;
  - в) операциональный доход.
  
7. Слабая связь дивидендной политики с финансовыми результатами деятельности корпорации характерна для такого типа, как:
  - а) политика минимального стабильного размера дивидендов с надбавкой в отдельные периоды;
  - б) политика выплаты дивидендов по остаточному принципу;
  - в) политика постоянного размера выплаты дивидендов.

8. Субъекты корпоративных финансов подразделяются на:

- а) исполнительные и надзорные;
- б) внутрифирменные и внефирменные;
- в) коммерческие и некоммерческие.

9. Если корпорация не ставит ограничений в наращивании текущих активов, имеет значительные денежные средства, запасы сырья и готовой продукции, существенную дебиторскую задолженность, то такая модель управления текущими активами и пассивами называется:

- а) агрессивная;
- б) консервативная;
- в) умеренная.

10. Перечислите принципы организации корпоративных финансов:

- а) автономность, материальная ответственность, самообеспечение, самоконтроль;
- б) обособленность, автономность, хозяйственная самостоятельность, заинтересованность, самофинансирование;
- в) самофинансирование, хозяйственная самостоятельность, заинтересованность, материальная ответственность, обеспечение финансовых резервов.

11. Укажите функции корпоративных финансов:

- а) распределительная, контрольная;
- б) контрольная, регулирующая;
- в) стимулирующая, защитная.

12. Объектами управления корпоративными финансами являются:

- а) производственные ресурсы, капитал, рабочая сила;
- б) источники финансовых ресурсов, материально-техническое обеспечение деятельности, капитал;
- в) денежный оборот, кругооборот активов и капитала, источники финансовых ресурсов, финансовые отношения.

13. Тип корпорации, характеризующийся распыленной структурой собственного капитала, низкой концентрацией капитала у одного лица, высокой степенью защиты прав собственников и разделением управления, контроля и владения собственностью – это:

- а) южноамериканский тип;
- б) англо-американский тип;
- в) японский тип.

14. Полный бюджет корпорации представляет собой:

- а) сбалансированную смету потоков и оттоков денежных средств;
- б) сочетание финансового и производственного планов, которые выражены в числовых значениях и охватывающих производство, реализацию, распределение и финансирование;
- в) детальное распределение расходов корпорации на год с выделением источников пополнения финансовых ресурсов.

15. Собственные финансовые ресурсы корпорации – это:

- а) средства, полученные от всех видов деятельности;
- б) валовая прибыль, выступающая как источник самофинансирования;
- в) доходы, прибыль от основной и прочей деятельности, выручка от реализации выбывшего имущества, амортизационные отчисления.

16. Укажите характерные признаки корпорации:  
 а) акционерная форма хозяйствования, отделение собственности от управления;  
 б) наличие финансовых резервов для выплаты дивидендов акционерам, акционерная форма собственности, постоянный рост курсовой стоимости акций;  
 в) большое количество акционеров, высокая ликвидность акций, отделение собственности от управления.

17. Что влияет на объем и структуру собственного капитала корпорации?  
 а) величина амортизационные отчислений;  
 б) величина оборотных средств;  
 в) организационно-правовая форма хозяйствования.

18. Какая концепция корпоративных финансов означает, что одинаковые по величине денежные суммы, поступающие в распоряжение экономического субъекта в разные моменты времени, оказываются неравнозначными с точки зрения их покупательной способности?

а) концепция взаимосвязи риска и доходности;  
 б) концепция денежного потока;  
 в) концепция стоимости денег во времени;  
 г) концепция стоимости капитала.

19. Корпорация инвестировала 42 млн. руб., рентабельность инвестированного капитала составляет 13 %, а средневзвешенные затраты на капитал – 11 %.

Экономическая прибыль корпорации составит:

а) 840 тыс. руб.;  
 б) 880 тыс. руб.;  
 в) 920 тыс. руб.

20. Капитал корпорации состоит из 1200 тыс. руб. собственных средств, стоимость которых собственники оценивают в 15 % годовых, и 800 тыс. руб. заемных средств, которые были привлечены для кредитования долгосрочного проекта под 22 % годовых. Общая сумма капитала составляет 2000 тыс. руб., из которых 60 % приходится на собственные средства и 40 % - на заемные. Ставка налога на прибыль 20 %.

Средневзвешенная стоимость капитала корпорации составит:

а) 14,09 %;  
 б) 16,04 %;  
 в) 18,02 %

#### Ключи (ответы) к тестам

Номер задания	Правильный ответ	Номер задания	Правильный ответ
1	а	11	а
2	б	12	в
3	а	13	б
4	в	14	б
5	б	15	в
6	б	16	а
7	в	17	в
8	б	18	в
9	а	19	а
10	в	20	б

**Задание 19.** В работе Т. Коупленда приведена следующая модель расчета экономической прибыли:

$$EP = \text{Инвестированный капитал} \times (ROIC - WACC)$$

где ROIC – рентабельностью инвестированного капитала;  
WACC – средневзвешенная стоимость капитала.

Таким образом,  $EP = 42\,000\,000 \times (0,13 - 0,11) = 840$  тыс. руб.

**Ответ:** экономическая прибыль корпорации составит 840 тыс. руб.

**Задание 20.** Формула для расчета средневзвешенной стоимости капитала:

$$WACC = kd \omega d (1 - T) + ke \omega e,$$

где  $kd$  - средняя стоимость заемного капитала компании;  
 $\omega d$  -удельный вес заемного капитала в структуре капитала компании;  
 $T$  - ставка налога на прибыль;  
 $ke$  - средняя стоимость собственного капитала компании;  
 $\omega e$  - удельный вес собственного капитала в структуре капитала компании.

$$WACC = 0,4 \times 22 (1 - 0,2) + 0,6 \times 15 = 16,04 \%$$

**Ответ:** средневзвешенная стоимость капитала данной компании составит 16,04 %.

#### Критерии оценки тестовых заданий

Оцениваемый показатель	Кол-во баллов, обеспечивающих получение:			
	Зачета	Оценки за экзамен или дифференцированный зачет		
		Удовлетворительно	хорошо	отлично
Процент набранных баллов из 100% возможных	Более 61 %	От 61 % до 75 %	От 76 % до 85 %	От 86 % до 100 %
Количество тестовых заданий:				
20	От 12 до 20	От 12 до 15	От 16 до 17	От 18 до 20

### Критерии выставления оценки студенту на экзамене

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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, в полной мере демонстрирует знания, умения и навыки по дисциплине с учетом необходимых компетенций.	100 - 86
базовый	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, в основном демонстрирует знания, умения и навыки по дисциплине с учетом необходимых компетенций.	85-76
пороговый	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, обладает минимальным набором знаний, умений и навыков по дисциплине с учетом необходимых компетенций.	75-61
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» 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, характеризуются существенными пробелами в освоении минимального набора знаний, умений и навыков по дисциплине с учетом необходимых компетенций.	60-0

**IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточ- ная аттестация	
100 - 86	Повышенный	«зачтено»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
85-76	Базовый	«зачтено»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить ее. Допускает единичные серьезные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
75-61	Пороговый	«зачтено»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать ее)
60-0	Уровень не достигнут	«не зачтено»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.



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

---

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине «Развитие навыков soft skills в финансовой сфере: лидерство и  
эмоциональный интеллект»

**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**

магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО «Сбербанк»)»

**Форма подготовки заочная**

**Владивосток  
2021**



№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Практические занятия 1-10	ОК-2 готовностью проявлять качества лидера и организовать работу коллектива, владеть эффективными технологиями решения профессиональных проблем;	Знает основные методы и приемы принятия организационно-управленческих решений	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Практическая работа 1-10 (ПР-2)
			Умеет - самостоятельно находить и принимать организационно-управленческие решения в сложных и нестандартных ситуациях, а также нести за них ответственность		
			Владеет навыками руководства людьми (исполнителями) и деловыми процессами		
2	Практические занятия 1-10	ОК-6 способностью вести научную дискуссию, владение нормами научного стиля современного русского языка;	Знает основные правила продуцирования убедительной и уместной научной речи; правила речевого поведения; систему современного русского языка на разных его уровнях; нормы словоупотребления ; грамматические нормы; нормы пунктуации и их возможную вариантность; способность самоанализа коммуникативных	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Практическая работа 1-10 (ПР-2)

			задач и функций		
			<p>Умеет активно оперировать «словарем культурного человека», пользоваться лингвистическими словарями, а также справочной литературой по русскому языку и культуре речи; выполнять самоанализ коммуникативных ситуаций во время научной дискуссии</p>		
			<p>Владеет - способами построения речи, основанными на эффективном использовании коммуникативных качеств речи и соблюдении языковых норм; навыками осуществления научной дискуссии, полемики, чтения докладов</p>		
3	Практические занятия 1-10	ОК-9 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения;	<p>Знает эффективные способы и алгоритмы разрешения нестандартных ситуаций</p> <p>Умеет действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения</p>	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Практическая работа 1-10 (ПР-2)

			Владеет готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения		
4	Практические занятия 1-10	ОПК-2 готовность руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия.	<p>Знает - навыки готовности руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия</p> <p>Умеет - использовать навыки готовности руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные,</p>	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Практическая работа 1-10 (ПР-2)

			Владет навыками готовности руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия		
--	--	--	--	--	--

### Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
ОК-2 готовностью проявлять качества лидера и организовать работу коллектива, владеть эффективными технологиями решения профессиональных проблем;	знает (пороговый уровень)	основные методы и приемы принятия организационно-управленческих решений	формы лидерства, организационной работы с коллективом, технологии менеджмента	технологии решения профессиональных проблем
	умеет (продвинутый)	самостоятельно находить и принимать организационно-управленческие решения в сложных и нестандартных ситуациях, а также нести за них ответственность	проявлять качества лидера, организовать работу коллектива, использовать эффективные технологии для решения профессиональных проблем	брать ответственность на себя; соотносить личные и общественные цели; быстро адаптироваться в новых ситуациях; оказывать влияние на коллектив при решении профессиональных задач, умение работать в команде и как организатор, и как рядовой исполнитель, вносить ощутимый

				вклад в работу команды, умение принимать оптимальные решения в условиях ограничения времени и ресурсов
	владеет (высокий)	навыками руководства людьми (исполнителями) и деловыми процессами	качествами лидера, формами организации работы коллектива, эффективными технологиями для решения профессиональных проблем	эффективными технологиями решения профессиональных задач; навыками создания эффективных проектных команд
ОК-6 способностью вести научную дискуссию, владение нормами научного стиля современного русского языка;	знает (пороговый уровень)	основные правила продуцирования убедительной и уместной научной речи; правила речевого поведения; систему современного русского языка на разных его уровнях; нормы словоупотребления; грамматические нормы; нормы пунктуации и их возможную вариантность; способность самоанализа коммуникативных задач и функций	как вести научную дискуссию, владение нормами научного стиля современного русского языка	Умеет: логически верно, аргументировано, ясно строить устную и письменную речь и вести полемику; использовать возможности официально-делового стиля в процессе составления и редактирования нормативных правовых документов в профессиональной деятельности.
	умеет (продвинутый)	активно оперировать «словарем культурного человека», пользоваться лингвистическ	вести научную дискуссию, владение нормами научного стиля современного русского языка	Умеет: логически верно, аргументировано, ясно строить устную и письменную речь; логически верно и

		ими словарями, а также справочной литературой по русскому языку и культуре речи; выполнять самоанализ коммуникативных ситуаций во время научной дискуссии		аргументировано строить научный и публицистический текст и вести полемику; использовать возможности официально-делового стиля в процессе составления и редактирования нормативных правовых документов в профессиональной деятельности
	владеет (высокий)	способами построения речи, основанными на эффективном использовании коммуникативных качеств речи и соблюдении языковых норм; навыками осуществления научной дискуссии, полемики, чтения докладов	навыками вести научную дискуссию, владение нормами научного стиля современного русского языка	Умеет: вести научную беседу с использованием профессиональной терминологии и выражений речевого этикета, дать развернутое сообщение, запросить информацию, высказать свое мнение, привести аргументы; логически верно, аргументировано, ясно строить устную и письменную речь
ОК-9 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения	знает (пороговый уровень)	Эффективные способы и алгоритмы разрешения нестандартных ситуаций	знаниями о последствиях принятых решений; навыками самостоятельной защиты при нестандартных ситуациях	Удовлетворительное владение знаниями о последствиях принятых решений; навыками самостоятельной защиты при нестандартных ситуациях. Удовлетворительное умение нести социальную и

				<p>этическую ответственность за принятые решения; оказывать первую помощь в экстренных случаях; действовать в нестандартных ситуациях. Удовлетворительный уровень знания механизмов поведения в нестандартной ситуации; методов защиты в условиях чрезвычайных ситуаций; социальных и этических норм поведения</p>
	<p>умеет (продвинутый)</p>	<p>действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения</p>	<p>нести социальную и этическую ответственность за принятые решения; оказывать первую помощь в экстренных случаях; действовать в нестандартных ситуациях.</p>	<p>В целом хорошее владение знаниями о последствиях принятых решений; навыками самостоятельной защиты при нестандартных ситуациях. В целом хорошее умение нести социальную и этическую ответственность за принятые решения; оказывать первую помощь в экстренных случаях; действовать в ситуациях. В целом хорошее знание механизмов</p>

				поведения в нестандартной ситуации; методов защиты в условиях чрезвычайных ситуаций; социальных и этических норм поведения. нестандартных
	владеет (высокий)	готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения	знаниями о последствиях принятых решений; навыками самостоятельной защиты при нестандартных ситуациях	Высокий уровень владения знаниями о последствиях принятых решений; навыками самостоятельной защиты при нестандартных ситуациях. Высокий уровень умения нести социальную и этическую ответственность за принятые решения; оказывать первую помощь в экстренных случаях; действовать в нестандартных ситуациях. Высокий уровень знания механизмов поведения в нестандартной ситуации; методов защиты в условиях чрезвычайных ситуаций; социальных и этических норм поведения



<p>ОПК-2 готовность руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия.</p>	<p>знает (пороговый уровень)</p>	<p>навыки готовности руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия</p>	<p>базовые принципы развития и жизни общества; основные принципы работы в научных группах и малых коллективах.</p>	<p>Удовлетворительное владение навыками совместной работы в различных научных коллективах; навыками управления и организации исследования. Удовлетворительное умение брать ответственность за принятые решения и направленность исследования; толерантно воспринимать социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия. Удовлетворительный уровень знания базовых принципов развития и жизни общества; основных принципов работы в научных группах и малых коллективах.</p>
	<p>умеет (продвинутый)</p>	<p>использовать навыки готовности руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия</p>	<p>брать ответственность за принятые решения и направленность исследования; толерантно воспринимать социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия</p>	<p>В целом хорошее владение навыками совместной работы в различных научных коллективах; навыками управления и организации исследования. В целом хорошее умение брать ответственность за принятые решения и направленность исследования; толерантно воспринимать социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия. В целом</p>

				хорошее знание базовых принципов развития и жизни общества; основных принципов работы в научных группах и малых коллективах
	владеет (высокий)	навыками готовности руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	навыками совместной работы в различных научных коллективах; навыками управления и организации исследования.	Высокий уровень владения навыками совместной работы в различных научных коллективах; навыками управления и организации исследования. Высокий уровень умения брать ответственность за принятые решения и направленность исследования; толерантно воспринимать социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия. Высокий уровень знания базовых принципов развития и жизни общества; основных принципов работы в научных группах и малых коллективах.

**Критерии оценки результатов сформированности компетенций при использовании различных форм контроля.**

*Критерии оценивания собеседования (устного опроса):*

- ✓ оценки «отлично» заслуживает студент, который полно и развернуто ответил на
- ✓ вопрос;
- ✓ оценки «хорошо» заслуживает студент, который полно ответил на вопрос;
- ✓ оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, который не полно ответил на вопрос;
- ✓ оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, не ответил на вопрос.

*Критерии оценивания защиты практической работы в форме тестирования:*

- ✓ оценка «отлично» соответствует 80%-100% правильных ответов тестов;
- ✓ оценка «хорошо» 60%-79%. правильных ответов тестов;
- ✓ оценка «удовлетворительно» соответствует 41%-59% правильных ответов тестов;
- ✓ оценка «неудовлетворительно» соответствует менее 40% правильных ответов тестов.

### **Примерный перечень оценочных средств (ОС)**

#### **I. Устный опрос**

1. Собеседование (УО-1) (Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.)
2. Тест (Т-2)\Практическая работа (Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.
4. Зачет (Средство, позволяющее оценить знания, умения и владения обучающегося по учебной дисциплине).
3. Экзамен (Средство, позволяющее дать итоговую оценку освоения обучающимся изучаемой дисциплины)

**Владивосток**  
**2021**



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

---

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
**по дисциплине «Развитие навыков soft skills в финансовой сфере:**  
**лидерство и эмоциональный интеллект»**  
**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**  
**магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского**  
**института»**

**Форма подготовки: заочная**

**Владивосток**  
**2021**



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

---

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине «Развитие навыков soft skills в финансовой сфере: личная  
эффективность»

**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**  
магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского  
института»

(совместно с ПАО "Сбербанк")

**Форма подготовки: заочная**

**Владивосток**

**2021**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Практические занятия 1-10	ОК-1 способность творчески адаптировать достижения зарубежной науки, техники и образования к отечественной практике, высокая степень профессиональной мобильности;	Знает принципы планирования личного времени, способы и методы саморазвития и самообразования	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Практическая работа 1-10 (ПР-2)
			Умеет самостоятельно овладевать знаниями и навыками их применения в профессиональной деятельности; оценивать экологические издержки в профессиональной деятельности		
			Владеет навыками самостоятельной, творческой работы, умением организовать свой труд		
2	Практические занятия 1-10	ОК-3 умение работать в проектных междисциплинарных командах, в том числе в качестве руководителя;	Знает особенности, специфику работы и способы руководства в междисциплинарных группах	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Практическая работа 1-10 (ПР-2)
			Умеет работать в проектных междисциплинарных командах, в том числе в качестве руководителя		
			Владеет навыками организации и руководства междисциплинарных проектов		

3	Практические занятия 1-10	ОК-4 умение быстро осваивать новые предметные области, выявлять противоречия, проблемы и выработать альтернативные варианты их решения;	Знает актуальные проблемы развития современной системы образования, обучения и развития детей, приемы их выделения; способы освоения новых предметных областей	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Практическая работа 1-10 (ПР-2)
			Умеет выявлять противоречия, проблемы развития современной системы образования, обучения и развития детей и выработать альтернативные варианты их решения		
			Владеет навыками освоения новых предметных областей, выявления противоречий, проблем; нахождения альтернативных вариантов решения проблем в профессиональной деятельности на стыке разных предметных областей		
4	Практические занятия 1-10	ОК-5 способность генерировать идеи в научной и профессиональной деятельности;	Знает актуальные проблемы современной системы образования и научного прикладного характера	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Практическая работа 1-10 (ПР-2)



			<p>Умеет генерировать новые идеи на основе применения положений и методов отечественной науки в профессиональной сфере</p> <p>Владеет методологическим инструментарием отечественной науки, направленным на решение актуальных проблем современного образования</p>		
5	Практические занятия 1-10	ОК-10 готовность к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала	<p>Умеет содержание процесса формирования целей профессионального и личностного развития</p> <p>Знает реализовывать личностные способности, творческий потенциал в различных видах деятельности и социальных общностях</p> <p>Владеет приемами саморазвития и самореализации в профессиональной и других сферах деятельности</p>	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Практическая работа 1-10 (ПР-2)

### Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
ОК-1 способность творчески адаптировать достижения зарубежной науки, техники и образования к отечественной практике, высокая степень профессиональной мобильности;	знает (пороговый уровень)	принципы планирования личного времени, способы и методы саморазвития и самообразования	основные законы Основные направления современных финансовых стратегий и технологий банковского института	Знание основных понятий современных финансовых стратегий и технологий банковского института
	умеет (продвинутый)	самостоятельно овладевать знаниями и навыками их применения в профессиональной деятельности; оценивать экологические издержки в профессиональной деятельности	Умение видеть связь понятий с контекстом их употребления в современных финансовых стратегиях и технологиях банковского института	Способность связывать понятия и контексты в современных финансовых стратегиях и технологиях банковского института
	владеет (высокий)	навыками самостоятельной, творческой работы, умением организовать свой труд	Владение терминологией предметной области знаний, владение способностью сформулировать задание по научному исследованию, четкое понимание требований, предъявляемых к содержанию и последовательности исследования.	Способность бегло и точно применять терминологический аппарат предметной области в устных ответах на вопросы и в письменных работах, - способность проводить самостоятельные исследования и представлять их результаты на обсуждение на круглых столах, семинарах, научных конференциях
ОК-3 умение работать в проектных междисциплинарных	знает (пороговый уровень)	особенности, специфику работы и способы руководства в междисциплинарных	механизмы функционирования в обществе различных социальных институтов, социальных групп и общностей	-общенаучные термины и соответствующие им определения; - краткую историю развития науки и ее роль в жизни

арных командах, в том числе в качестве руководителя;		группах		общества; основные научные методы и методики; -основы исследовательского процесса в организации.
	умеет (продвинутый)	работать в проектных междисциплинарных командах, в том числе в качестве руководителя	понимать и правильно оценивать общественную жизнь на основе системного подхода, всестороннего видения социальных проблем современности	совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный опыт; - самостоятельно приобретать и использовать в практической деятельности новые знания и умения; - осуществлять поиск научной информации в государственных, ведомственных, личных и текущих архивах, музеях и в электронных базах данных; -хранить и обрабатывать найденную информацию; - составлять аналитические обзоры по научным проблемам; - оформлять и защищать отчеты по теме научного исследования.
	владеет (высокий)	навыками организации и руководства междисциплинарных проектов	способностями к предвидению социологических и нравственных последствий профессиональной деятельности	понятийным аппаратом дисциплины; - познавательными подходами и методами изучения исторических и культурных форм на основе междисциплинарного подхода; - методикой организации научного исследования; -

				основами методологии научного исследования; - принципами и закономерностями организации и проведение научных исследований, конференций, семинаров, круглых столов.
ОК-4 умение быстро осваивать новые предметные области, выявлять противоречия, проблемы и выработать альтернативные варианты их решения;	знает (пороговый уровень)	актуальные проблемы развития современной системы образования, обучения и развития детей, приемы их выделения; способы освоения новых предметных областей	связь экономической, финансовой сущности явлений с задачами профессиональной деятельности	актуальные проблемы развития современных финансовых стратегий и технологий банковского института, приемы их выделения; способы освоения новых предметных областей
	умеет (продвинутый)	выявлять противоречия, проблемы развития современной системы образования, обучения и развития детей и выработать альтернативные варианты их решения	научно обосновывать принимаемые методы решения профессиональных задач.	выявлять противоречия, проблемы развития современных финансовых стратегий и технологий банковского института, выработать альтернативные варианты их решения
	владеет (высокий)	навыками освоения новых предметных областей, выявления противоречий, проблем; нахождения альтернативных вариантов	навыками решения задач профессиональной деятельности с привлечением соответствующего финансового и экономического аппарата	навыками освоения новых предметных областей, выявления противоречий, проблем; нахождения альтернативных вариантов решения проблем в профессиональной

		решения проблем в профессиональной деятельности на стыке разных предметных областей		деятельности на стыке разных предметных областей
ОК-5 способность генерировать идеи в научной и профессиональной деятельности;	знает (пороговый уровень)	актуальные проблемы современной системы образования научного и прикладного характера	информационную концепцию научного процесса; методику сравнительного анализа различных уровней научных знаний (базовый, новый, фактический, производственноприкладной)	актуальные проблемы развития современных финансовых стратегий и технологий банковского института научного и прикладного характера
	умеет (продвинутый)	генерировать новые идеи на основе применения положений и методов отечественной науки в профессиональной сфере	использовать в практической деятельности методы и средства научных исследований при решении задач в области профессиональной деятельности	генерировать новые идеи на основе применения положений и методов отечественной науки в профессиональной сфере
	владеет (высокий)	методологическим инструментарием отечественной науки, направленным на решение актуальных проблем современного образования	навыками выбора и использования методов и средств научных исследований; навыками решения научных, технических, организационных и экономических проблем в области профессиональной деятельности	методологическим инструментарием отечественной науки, направленным на решение актуальных проблем развития современных финансовых стратегий и технологий банковского института

ОК-10 готовность к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала	знает (пороговый уровень)	содержание процесса формирования целей профессионального и личностного развития	методики развития и совершенствования своего интеллектуального и общекультурного уровня	Удовлетворительное владение навыками саморазвития, самореализации и использования своего творческого потенциала. Удовлетворительное умение находить недостатки в своем общекультурном и профессиональном уровне развития и слабое стремление их устранить. Удовлетворительный уровень знания способов самоорганизации и развития своего интеллектуального, культурного, духовного, нравственного, физического и профессионального уровня
	умеет (продвинутый)	реализовывать личностные способности, творческий потенциал в различных видах деятельности и социальных общностях	планировать своё интеллектуальное и культурное развитие; ставить перед собой адекватные цели и добиваться их осуществления, сопоставлять достигнутое с поставленными целями	В целом хорошее владение навыками саморазвития, самореализации и использования своего творческого потенциала. В целом хорошее умение находить недостатки в своем общекультурном и профессиональном уровне развития и хорошее стремление их устранить. В целом хорошее знание способов самоорганизации и развития своего интеллектуального, культурного, духовного, нравственного, физического и профессионального уровня

	владеет (высокий)	приемами саморазвития и самореализац ии в профессионал ьной и других сферах деятельности	навыками саморазвития, самореализации и использования своего творческого потенциала способами духовного и интеллектуального самопознания, саморазвития и самосовершенствования	Высокий уровень владения навыками саморазвития, самореализации и использования своего творческого потенциала. Высокий уровень умения находить недостатки в своем общекультурном и профессионально м уровне развития и высокий уровень стремления их устранить. Высокий уровень знания способов самоорганизации и развития своего интеллектуальног о, культурного, духовного, нравственного, физического и профессионально го уровня
--	----------------------	--	--	--

**Критерии оценки результатов сформированности компетенций при  
использовании различных форм контроля.**

*Критерии оценивания собеседования (устного опроса):*

- ✓ оценки «отлично» заслуживает студент, который полно и развернуто ответил на
- ✓ вопрос;
- ✓ оценки «хорошо» заслуживает студент, который полно ответил на вопрос;
- ✓ оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, который не полно ответил на вопрос;

- ✓ оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, не ответил на вопрос.

*Критерии оценивания защиты практической работы в форме тестирования:*

- ✓ оценка «отлично» соответствует 80%-100% правильных ответов тестов;
- ✓ оценка «хорошо» 60%-79%. правильных ответов тестов;
- ✓ оценка «удовлетворительно» соответствует 41%-59% правильных ответов тестов;
- ✓ оценка «неудовлетворительно» соответствует менее 40% правильных ответов тестов.

### **Примерный перечень оценочных средств (ОС)**

#### **I. Устный опрос**

1. Собеседование (УО-1) (Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.)
2. Тест (Т-2)\Практическая работа (Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.
4. Зачет (Средство, позволяющее оценить знания, умения и владения обучающегося по учебной дисциплине).
3. Экзамен (Средство, позволяющее дать итоговую оценку освоения обучающимся изучаемой дисциплины)





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

---

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
по дисциплине «Развитие навыков soft skills в финансовой сфере: личная  
эффективность»  
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского  
института»

**Форма подготовки: заочная**

Владивосток  
2021



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 «Денежно-кредитные методы регулирования экономики»  
**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**  
магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского  
института»  
(совместно с ПАО "Сбербанк")  
**Форма подготовки: заочная**

**Владивосток**  
**2021**

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Денежно-кредитные методы регулирования экономики»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства	
				текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	Тема 1. Происхождение, виды и функции денег.	ПК-2.2 - Способен применять теоретические модели и концепции, результаты эмпирических исследований для решения типовых профессиональных задач	Знает функции финансовых рынков, мотивы поведения его агентов, цели, инструменты и последствия денежной политики  Умеет применять инструментарий монетарной экономики для анализа событий денежно-кредитной и финансовой сферы.	Собеседование (УО-1)  Решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)  Контрольные работы (ПР-2)  Письменные работы (ПР)	Зачет (БРС)
2	Тема 2. Спрос на деньги: теория и эмпирика.				
3	Тема 3. Предложение денег: центральные банки и банковская система.				
4	Тема 4. Денежно-кредитная политика: цели и инструменты				
5	Тема 5. Макроэкономические эффекты денежно-кредитной политики.				
6	Тема 6. Регулирование финансовых рынков.				
7	Тема 7. Финансовые кризисы и политика центрального банка.				
8	Тема 8. Проведение денежно-кредитной политики в условиях неопределенности.				
9	Тема 9. Денежно-кредитная политика в открытой экономике.				
10	Тема 10. Временная структура процентных ставок				

**I. Текущая аттестация по дисциплине «Денежно-кредитные методы регулирования экономики»**

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Денежно-кредитные методы регулирования экономики» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Денежно-кредитные методы регулирования экономики» проводится в форме контрольных мероприятий (собеседования, решения разноуровневых задач и заданий) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

### Оценочные средства для текущего контроля

#### 1. Комплект типовых вопросов к собеседованиям

- Что такое структурный дефицит ликвидности банковского сектора и как центральный банк может справиться с ним?
  - Какой показатель денежной массы является наилучшим? Почему?
  - Спекулятивный мотив спроса на деньги и мотив предосторожности возникают в условиях неопределенности. Тем не менее, источники неопределенности, формирующей спекулятивный спрос, отличаются от источников неопределенности, определяющей спрос на деньги из мотива предосторожности. Объясните эту разницу.
    - С какой целью центральный банк может продолжать накапливать золотовалютные резервы при плавающем валютном курсе? Какие риски несет такая политика в случае перехода к режиму инфляционного таргетирования?
    - В чем заключается необходимость центрального банка управлять не только краткосрочными процентами ставками, но и долгосрочными и с помощью каких инструментов он может это делать?
      - Верно или нет утверждение: «Модель Баумоля-Тобина не может реалистично объяснить спрос на деньги». Объясните.
      - Что такое структурный профицит ликвидности банковского сектора, как центральный банк может справиться с ним и есть ли в этом смысл?
      - Какой вывод о динамике теневой экономики можно сделать, если наблюдается сокращение отношения наличности к депозитам?
      - С какой целью центральный банк может продолжать накапливать золотовалютные резервы при плавающем валютном курсе?
      - Что такое структурный дефицит ликвидности банковского сектора и как центральный банк может справиться с ним?
        - В чем заключается необходимость центрального банка управлять не только краткосрочными процентами ставками, но и долгосрочными и с помощью каких инструментов он может это делать?
          - Спекулятивный мотив спроса на деньги и мотив предосторожности возникают в условиях неопределенности. Тем не менее, источники неопределенности, формирующей спекулятивный спрос, отличаются от источников неопределенности, определяющей спрос на деньги из мотива предосторожности. Объясните эту разницу.
            - Верно или нет утверждение: «Информационная политика, основанная на *time-based forward guidance*, может помочь центральному банку избежать проблему динамической несогласованности». Объясните.
            - По какой причине замораживание депозитов не решает проблему банковского набега в модели Даймонда-Дыбвига?

- Каким образом момент спекулятивной атаки зависит от соотношения теневого и официального валютного курса?
- Верно ли утверждение, что внутренние лаги денежно-кредитной политики в большей степени зависят от развитости финансового рынка, чем внешние лаги денежно-кредитной политики?
- Какая политика центрального банка с большим успехом способна избежать проблему динамической несогласованности: основанная на time-based forward guidance или основанная на data-based forward guidance? Обоснуйте свой ответ.
- Что такое структурный дефицит ликвидности банковского сектора и как центральный банк может справиться с ним?
- Объясните разницу между строгим и гибким инфляционным таргетированием.

### ***Критерии оценки собеседования***

- 86-100 баллов: Студент глубоко и прочно 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.
- 76-85 баллов: Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
- 61-75 баллов: Студент имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы.
- 0-60 баллов: Студент 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.

## ***2. Комплект типовых заданий для решения разноуровневых задач (для практических занятий и контрольных работ)***

- 1) (30 баллов) Индивид распределяет имеющиеся у него средства  $W_0$  между наличными деньгами с нулевой доходностью и активом, доходность которого  $i$  является нормально распределенной случайной величиной с математическим ожиданием  $\gamma$  и

дисперсией  $\sigma^2$ . При этом индивид получает следующую полезность от стоимости своего портфеля активов  $W$ :

$$U(W) = a - be^{-cW}$$

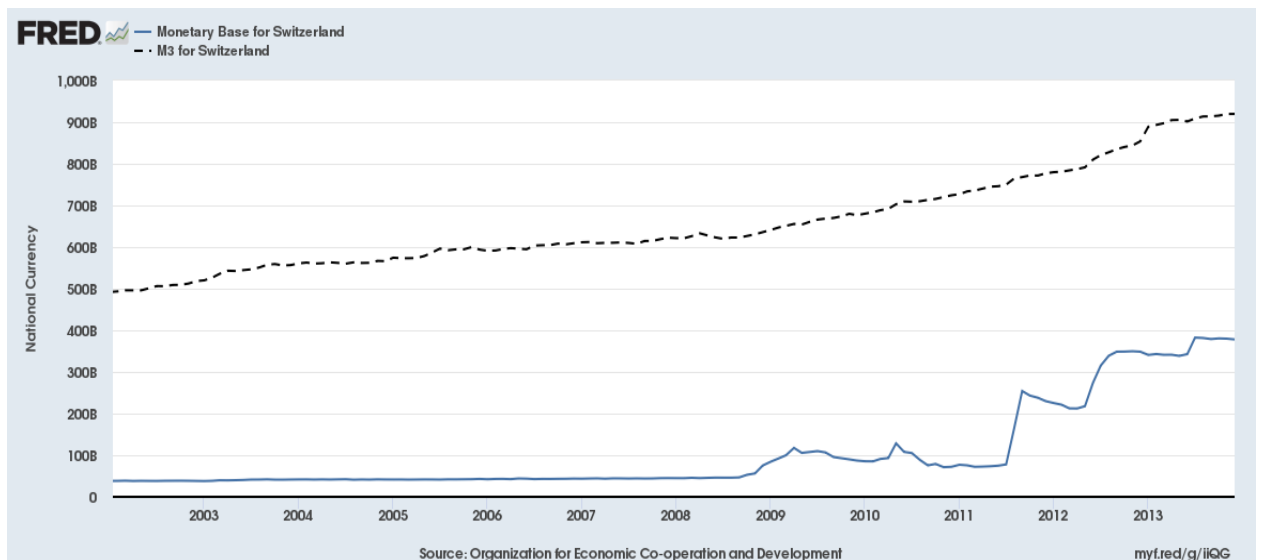
Определите спрос на деньги и спрос на рисковый актив. Как спрос на активы зависит от доходности рискового актива, от его дисперсии и первоначального богатства агента?

Подсказка: для нормально распределенной случайной величины  $x$  верно

$$E(e^{-cx}) = e^{-cE(x) + \frac{1}{2}c^2\text{Var}(x)}$$

2) (30 баллов) Проанализируйте представленную динамику денежной базы и денежной массы в Швейцарии во время и после глобального финансового кризиса.

- Прокомментируйте наблюдаемую разницу в динамике денежной массы и денежной базы.
- Как вы думаете, какие факторы объясняют данную динамику?
- Какие выводы можно сделать о возможностях монетарной политики на основе этого графика?
- Какие другие факторы могут повлиять на способность денежно-кредитной политики воздействовать на экономику?



3) (40 баллов). *Модель банковского набега*. Рассмотрим трехпериодную экономику, населенную единичным континуумом агентов, каждый из которых наделен единицей некоего блага. В нулевом периоде каждый агент решает, инвестировать или сохранять свое богатство. Если индивид решает инвестировать, то он получит валовую доходность  $R$  в периоде 2. Если же в периоде 1 он решит изъять свои средства, он получит валовую доходность, равную 1. При отказе от инвестиций индивид может сохранять свое богатство без издержек, то есть валовая доходность сбережений равна 1. В периоде 1 становится

известен тип агента и его полезность:  $U = \begin{cases} \ln(c_1), & \text{если тип 1} \\ \rho \ln(c_2), & \text{если тип 2} \end{cases}$ , где  $c_j$  – потребление агента в

период  $j$ ,  $1 \geq \rho > R^{-1}$ . При этом  $\beta$  – доля агентов первого типа.

- Найдите оптимальное распределение в данной модели.
- Охарактеризуйте два равновесия с банком в данной модели.
- Предположим, что банк замораживает депозиты, как только доля забирающих вклад в первом периоде достигает 0.8. Может ли такая тактика предотвратить набег на банк и обеспечить достижение оптимального распределения, если  $\beta=0.6$ ,  $\rho=0.5$ ,  $R=3$ ? Объясните.

### **Критерии оценки контрольной работы**

Всем заданиям контрольной работы присваиваются баллы в зависимости от сложности. Вся контрольная работа оценивается в 100 баллов (или 100%). Набранные баллы суммируются. Сумма баллов советуется оценке в рамках стандартной шкалы:

<b>Оценка/баллы</b>	<b>Описание</b>
<b>Отлично</b> 86-100 баллов	Задания выполнены полностью и абсолютно правильно.
<b>Хорошо</b> 76-85 баллов	Задания выполнены полностью и правильно, но решение содержит некоторые неточности и несущественные ошибки.
<b>Удовлетворительно</b> 61-75 баллов	Задания выполнены не полностью, с существенными ошибками, но подход к решению, идея решения, метод правильны.
<b>Неудовлетворительно</b> до 61 балла	Задания не выполнены или задания выполнены частично (менее 50 процентов), имеются грубые ошибки.

### **3. Комплект типовых заданий итогового проекта (пример задания)**

Провести самостоятельное исследование и подготовить отчет, содержания анализ ситуации по следующим вопросам:

- Какова динамика изменения инструментов денежно-кредитной политики ЦБ РФ за выбранный период времени? О чем это свидетельствует?
- Каковы направления денежно-кредитной политики в текущем году? Чем обусловлена такая реакция Банка России и Правительства РФ?
- Какие существуют методы и инструменты денежно-кредитной политики, влияющие на поведение экономических субъектов денежного рынка? Когда и как они работают? Как оценить эффективность денежно-кредитной политики?
- Используя данные статистики выбранной страны, изучите воздействие денежно-кредитных инструментов на ее экономическое развитие на выбранном временном промежутке. На основе проведенных расчетов, анализа полученных результатов, экспертных и научных публикаций сформируйте возможные шаги регулятора в рамках денежно-кредитной политики, которые могут стимулировать экономическое развитие страны в сложившихся социально-экономических и политических условиях.

### **Критерии оценки итогового проекта**

- 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативноправового характера. 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 основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы
- 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

## II. Промежуточная аттестация по дисциплине «Денежно-кредитные методы регулирования экономики»

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Денежно-кредитные методы регулирования экономики» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной. Экзамен выставляется на основании накопленного за период проведения курса рейтинга.

## III. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Денежно-кредитные методы регулирования экономики»

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточная аттестация	
85-100	Повышенный	«отлично» / «зачтено»	Оценка «отлично» / «зачтено» выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.
76-85	Базовый	<i>«хорошо» / «зачтено»</i>	Оценка «хорошо» / «зачтено» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
61-75	Пороговый	<i>«удовлетворительно» / «зачтено»</i>	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы.
0-60	Уровень не достигнут	<i>«неудовлетворительно» / «не зачтено»</i>	Оценка «неудовлетворительно» / «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.





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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

По дисциплине «Статистика»

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института (совместно с ПАО  
"Сбербанк")»

Форма подготовки заочная

Владивосток

2021

## Содержание

<b>I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Статистика» .....</b>	<b>3</b>
<b>II. Текущая аттестация по дисциплине «Статистика» .....</b>	<b>6</b>
<b>III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Статистика» .....</b>	<b>21</b>
<b>IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Статистика».....</b>	<b>23</b>
Приложение 1 (справочное).....	24

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Статистика»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 1. Введение в данные	ПК-2.1 Способен использовать аналитику данных финансового сектора экономики при принятии решений и планировании изменений в цифровой среде	<p><b>знает</b> теоретические основы методов, форм, принципов и видов статистического исследования общественных явлений.</p> <p><b>умеет</b> проводить предварительную обработку данных</p> <p><b>владеет навыками</b> первичной обработки статистической информации</p>	<p>ПР-1</p> <p>ПР-11</p>	-
2	Тема 2. Статистический анализ выборочных данных	ПК-2.1 Способен использовать аналитику данных финансового сектора экономики при принятии решений и планировании изменений в цифровой среде	<p><b>знает</b> теоретические основы методов выборочных обследований</p> <p><b>умеет</b> использовать методы выборочных обследований;</p> <p><b>владеет навыками</b> статистического анализа,</p>	ПР-2	-

			оценки выборочных данных и распространяет результаты выборки на генеральную совокупность		
3	Тема 3. Исследование статистических взаимосвязей	ПК-2.2 Применяет методы обработки данных с использованием интеллектуальных и аналитических систем	<p><b>знает</b> теоретические основы методов корреляционного анализа.</p> <p><b>умеет</b> использовать методы корреляции и проверки гипотез;</p> <p><b>владеет навыками</b> статистического анализа взаимосвязей.</p>	ПР-2	-
4	Тема 4. Сравнение и создание групп	ПК-2.2 Применяет методы обработки данных с использованием интеллектуальных и аналитических систем	<p><b>знает</b> теоретические основы методов статистического исследования явлений, анализа результатов расчетов;</p> <p><b>умеет</b> использовать методы статистического анализа при исследовании взаимосвязи основных социально-экономических</p>	ПР-2	-

			<p>показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом;</p> <p><b>владеет навыками</b> статистического анализа и прогнозирования данных для принятия соответствующих решений в профессиональной деятельности.</p>		
	Экзамен	-	-	-	ПР-2

## II. Текущая аттестация по дисциплине «Статистика»

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Статистика» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Статистика» проводится в форме контрольных мероприятий (контрольной работы) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

### Оценочные средства для текущего контроля

#### Вариант 1

1. Если каждое значение признака повторяется в ряду распределения один раз, то исчисляется:

- а) средняя гармоническая простая;
- б) средняя арифметическая простая;
- в) средняя геометрическая;
- г) средняя арифметическая взвешенная.

2. Модой в ряду распределения является:

- а) значение признака, делящее ряд ранжированных значений на две равные части;
- б) наибольшее значение признака;
- в) наибольшая частота;
- г) значение признака, которое встречается чаще других.

3. В бригаде 7 человек, имеющих стаж работы 6, 2, 4, 5, 7, 18, 10 лет. Определите медиану.

- а) 6;            б) 7;            в) 5;            г) 6,5

4. Распределение семей по размеру совокупного дохода на члена семьи представлено в таблице:

Размер совокупного дохода на члена семьи, рублей	650	800	1100	1300	1600	Свыше 1600
Число семей, в % к итогу	5	12	42	19	10	12

Определите моду среднедушевого дохода семей

- а) свыше 1600;    б) 42;            в) 1100;            г) 12

5. Среднее значение признака в двух совокупностях одинаково. Может ли быть различной вариация признака в этих совокупностях?

- а) да;
- б) нет.

6. Дисперсия признака – это:

- а) отклонение отдельных значений признака от их средних значений;
- б) квадрат отклонения значений признака от их среднего значения;
- в) средний квадрат отклонения значений признака от среднего значения;
- г) квадрат средних отклонений значений признака от среднего значения.

7. Среднее квадратическое отклонение – это:



- а) среднее отклонение значений признака от средней;
- б) средний квадрат отклонения значений признака от средней;
- в) отношение среднего отклонения признака от средней к среднему значению признака;
- г) отклонение отдельных значений признака от их средних значений.

8. Средний стаж работы рабочих ОАО составил 5 лет. Дисперсия стажа работы 4 года. Чему равен коэффициент вариации?

- а) 40;
- б) 80;
- в) 50.

9. Отметьте правильное определение выборочного наблюдения:

- а) наблюдение, при котором характеристика всей совокупности единиц дается по некоторой их части, отобранной в случайном порядке;
- б) наблюдения, которые проводятся не постоянно, а через определенные промежутки времени, либо одновременно в случайном порядке;
- в) наблюдение, которое проводят систематически, постоянно охватывая факты по мере их возникновения соблюдая принцип случайности;
- г) сплошное наблюдение, при котором характеристика всей совокупности единиц дается по некоторой их части, отобранной в случайном порядке.

10. По полноте охвата единиц совокупности различают наблюдение:

- а) несплошное;
- б) периодическое;
- в) сплошное;
- г) одновременное.

11. Ошибками регистрации называются:

- а) ошибки, возникающие в результате неправильного установления фактов или неправильной их записи;
- б) ошибки, возникающие в результате обследования части единиц изучаемой совокупности.

12. Ошибки репрезентативности свойственны:

- а) выборочному наблюдению;
- б) сплошному наблюдению;
- в) как сплошному, так и выборочному наблюдению;
- г) монографическому наблюдению.

13. Ошибки регистрации могут быть:

- а) случайные;
- б) систематические;
- в) арифметические;
- г) логические.

14. Случайные ошибки могут быть:

- а) преднамеренными;
- б) непреднамеренными;
- в) систематическими;
- г) логическими.

15. Группировочный признак – это признак:

- а) воздействующий на другие признаки;
- б) испытывающий на себе влияние других;
- в) положенный в основание группировки.
- г) определяемый по частоте наблюдений.

16. При проведении группировки под величиной интервала понимают:

- а) разность между максимальным и минимальным значениями признака из имеющихся в изучаемой совокупности значений;
- б) разность между максимальным и минимальным значениями признака в каждой группе;

- в) разность между индивидуальными значениями признака и его средней величиной;
- г) разность между верхними и нижними границами значений признака в смежных группах.

17. Абсолютными величинами называются:

- а) обобщающие показатели, получаемые в результате сравнения двух или нескольких величин;
- б) обобщающие показатели, отражающие различие значений признака у разных единиц изучаемой совокупности;
- в) обобщающие показатели, выражающие размеры общественных явлений в конкретных условиях места и времени.

18. Относительная величина – это обобщающий показатель, который:

- а) характеризует общий уровень признака данной совокупности;
- б) показывает различие значений признака у разных единиц совокупности в один и тот же период времени;
- в) выражает объемы и уровни общественных явлений и процессов;
- г) дает числовую меру соотношения двух сопоставляемых статистических величин.

19. База сравнения (основание) – это:

- а) величина, с которой производят сравнение;
- б) величина, которая сравнивается;
- в) величина, получаемая в результате сравнения.

20. Если основание относительной величины равно 1000, то она выражается:

- а) в процентах;
- б) в промиллях;
- в) в децимиллях;
- г) в просантимиллях.

21. Отношение показателя отчетного периода к показателю прошедшего периода это – относительная величина:

- а) структуры;
- б) интенсивности;
- в) координации;
- г) динамики.

22. Веса (частоты) являются:

- а) индивидуальные значения признака;
- б) число единиц, показывающих сколько раз значение признака повторяется в ряду распределения;

23. Средняя величина – это обобщающий показатель:

- а) характеризующий различие индивидуальных значений признака у разных единиц совокупности в один и тот же период времени;
- б) характеризующий совокупность однотипных явлений по какому-либо варьирующему признаку и отражающий типичный уровень признака в данной совокупности;
- в) выражающий размеры, объемы, уровни общественных явлений и процессов.

24. Для определения среднего значения признака, объем которого представляет собой сумму его индивидуальных значений, следует применить формулу средней:

- а) арифметической простой;
- б) гармонической простой;
- в) арифметической взвешенной;

г) гармонической взвешенной.

25. Веса́ми (частотами) являются:

а) индивидуальные значения признака;

б) число единиц, показывающих сколько раз значение признака повторяется в ряду распределения;

26. Если при расчете средней в качестве весов применяется произведение единиц совокупности на значения признака, то это:

а) средняя арифметическая взвешенная;

б) средняя гармоническая взвешенная;

в) средняя квадратическая взвешенная

г) средняя геометрическая простая.

27. Часть единиц совокупности, которая подвергается выборочному обследованию, называют:

а) выборочной совокупностью;

б) генеральной совокупностью;

в) случайной совокупностью;

г) репрезентативной совокупностью.

28. Какой индекс отражает изменение по всей совокупности элементов сложного явления:

а) общий;

в) групповой;

б) индивидуальный;

г) взвешенный.

29. При расчете индексов цен веса в числителе и знаменателе фиксируются на уровне текущего периода, то используется формула:

а) Пааше;

в) Фишера;

б) Ласпейреса;

г) Маршалла.

30. Факторный признак – это:

а) признак, изменяющийся под воздействием других признаков;

б) признак, влияющий на изменение других.

31. Для выявления наличия связи, и ее направления используют следующие методы:

а) корреляционный;

б) метод аналитических группировок;

в) балансовый;

г) индексный;

32. При значении коэффициента корреляции равном 0 связь:

а) обратная;

б) функциональная;

в) отсутствует

г) прямая.

33. Чтобы определить, насколько изменится среднее значение результативного признака при увеличении факторного признака на единицу, необходимо:
- вычислить коэффициент корреляции;
  - построить аналитическую группировку;
  - вычислить параметры уравнения регрессии.
34. Коэффициент корреляции изменяется:
- от 0 до 1;
  - от -1 до +1;
  - от -1 до 0;
  - не имеет четких пределов измерения.
35. Коэффициент детерминации изменяется:
- от 0 до 1;
  - от -1 до +1;
  - от -1 до 0.
  - не имеет четких пределов измерения.
36. При корреляционной зависимости определенному значению факторного признака соответствует изменение:
- одно значение результативного признака;
  - несколько значений результативного признака;
  - среднее значение результативного признака.
37. При какой связи направление изменения результативного признака совпадает с направлением изменения признака-фактора:
- прямой;
  - обратной;
  - криволинейной
  - статистической.
38. Кластерный анализ используется для:
- определения структуры данных, выделения однородных групп объектов по некоторому набору признаков;
  - определения зависимости в однородных группах объектов в зависимости от выбранных мер расстояния;
  - определения степени непохожести объектов на основании рассчитанных иерархических кластеров или статистики Евклида;
  - определения зависимости групп кластеров от имеющихся многомерных признаков.
39. В отличие от иерархического кластерного анализа, кластерный анализ методом  $K$ -средних проводится только при условии, что:
- построена дендрограмма;
  - известно количество групп, на которое необходимо разделить объекты;
  - все данные нормированы;
  - исходные данные расположены в порядке возрастания значений.
40. Возможное отклонение показателей выборочной совокупности от показателей генеральной совокупности измеряют:
- средним квадратическим отклонением;
  - дисперсией;
  - ошибкой выборки
  - систематической ошибкой.

## Ключи к тестам варианта 1

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	Б	15	В	29	А
2	Г	16	А	30	Б
3	А	17	В	31	А
4	В	18	Г	32	В
5	А	19	А	33	В
6	Б	20	Б	34	Б
7	А	21	Г	35	А
8	Б	22	Б	36	А
9	А	23	А	37	А
10	А, В	24	Г	38	А
11	А	25	Б	39	Б
12	А	26	А	40	В
13	А, Б	27	А		
14	А, Б	28	А		

## Вариант 2

1. Ошибками регистрации называются:
  - а) ошибки, возникающие в результате неправильного установления фактов или неправильной их записи;
  - б) ошибки, возникающие в результате обследования части единиц изучаемой совокупности.
2. Ошибки репрезентативности свойственны:
  - а) выборочному наблюдению;
  - б) сплошному наблюдению;
  - в) как сплошному, так и выборочному наблюдению;
  - г) монографическому наблюдению.
3. При проведении группировки под величиной интервала понимают:
  - а) разность между максимальным и минимальным значениями признака из имеющихся в изучаемой совокупности значений;
  - б) разность между максимальным и минимальным значениями признака в каждой группе;
  - в) разность между индивидуальными значениями признака и его средней величиной;
  - г) разность между верхними и нижними границами значений признака в смежных группах.
4. Абсолютными величинами называются:
  - а) обобщающие показатели, получаемые в результате сравнения двух или нескольких величин;
  - б) обобщающие показатели, отражающие различие значений признака у разных единиц изучаемой совокупности;
  - в) обобщающие показатели, выражающие размеры общественных явлений в конкретных условиях места и времени.
5. Относительная величина – это обобщающий показатель, который:
  - а) характеризует общий уровень признака данной совокупности;

- б) показывает различие значений признака у разных единиц совокупности в один и тот же период времени;
- в) выражает объемы и уровни общественных явлений и процессов;
- г) дает числовую меру соотношения двух сопоставляемых статистических величин.

6. База сравнения (основание) – это:

- а) величина, с которой производят сравнение;
- б) величина, которая сравнивается;
- в) величина, получаемая в результате сравнения.

7. Коэффициент детерминации изменяется:

- а) от 0 до 1;
- б) от -1 до +1;
- в) от -1 до 0.
- г) не имеет четких пределов измерения.

8. Если основание относительной величины равно 1000, то она выражается:

- а) в процентах;
- б) в промиллях;
- в) в децимиллях;
- г) в просантимиллях.

9. Отношение показателя отчетного периода к показателю прошедшего периода это – относительная величина:

- а) структуры;
- б) интенсивности;
- в) координации;
- г) динамики.

10. При какой связи направление изменения результативного признака совпадает с направлением изменения признака-фактора:

- а) прямой;
- б) обратной;
- в) криволинейной
- г) статистической.

11. Кластерный анализ используется для:

- а) определения структуры данных, выделения однородных групп объектов по некоторому набору признаков;
- б) определения зависимости в однородных группах объектов в зависимости от выбранных мер расстояния;
- в) определения степени непохожести объектов на основании рассчитанных иерархических кластеров или статистики Евклида;
- г) определения зависимости групп кластеров от имеющихся многомерных признаков.

12. Если каждое значение признака повторяется в ряду распределения один раз, то исчисляется:

- а) средняя гармоническая простая;
- б) средняя арифметическая простая;
- в) средняя геометрическая;
- г) средняя арифметическая взвешенная.

13. Модой в ряду распределения является:
- значение признака, делящее ряд ранжированных значений на две равные части;
  - наибольшее значение признака;
  - наибольшая частота;
  - значение признака, которое встречается чаще других.

14. В бригаде 7 человек, имеющих стаж работы 6, 2, 4, 5, 7, 18, 10 лет. Определите медиану.

- 6;
- 7;
- 5;
- 6,5

15. Распределение семей по размеру совокупного дохода на члена семьи представлено в таблице:

Размер совокупного дохода на члена семьи, рублей	650	800	1100	1300	1600	Свыше 1600
Число семей, в % к итогу	5	12	42	19	10	12

Определите моду среднедушевого дохода семей

- свыше 160;
- 42;
- 1100;
- 12

16. Среднее значение признака в двух совокупностях одинаково. Может ли быть различной вариация признака в этих совокупностях?

- да;
- нет.

17. Дисперсия признака – это:

- отклонение отдельных значений признака от их средних значений;
- квадрат отклонения значений признака от их среднего значения;
- средний квадрат отклонения значений признака от среднего значения;
- квадрат средних отклонений значений признака от среднего значения.

18. В отличие от иерархического кластерного анализа, кластерный анализ методом *K*-средних проводится только при условии, что:

- построена дендрограмма;
- известно количество групп, на которое необходимо разделить объекты;
- все данных нормированы;
- исходные данные расположены в порядке возрастания значений.

19. Веса (частоты) являются:

- индивидуальные значения признака;
- число единиц, показывающих сколько раз значение признака повторяется в ряду распределения;

20. Возможное отклонение показателей выборочной совокупности от показателей генеральной совокупности измеряют:

- средним квадратическим отклонением;
- дисперсией;
- ошибкой выборки
- систематической ошибкой.

21. Среднее квадратическое отклонение – это:

- среднее отклонение значений признака от средней;
- средний квадрат отклонения значений признака от средней;

- в) отношение среднего отклонения признака от средней к среднему значению признака;
- г) отклонение отдельных значений признака от их средних значений.

22. Средний стаж работы рабочих ОАО составил 5 лет. Дисперсия стажа работы 4 года. Чему равен коэффициент вариации?

- а) 40;
- б) 80;
- в) 50.

23. Отметьте правильное определение выборочного наблюдения:

- а) наблюдение, при котором характеристика всей совокупности единиц дается по некоторой их части, отобранной в случайном порядке;
- б) наблюдения, которые проводятся не постоянно, а через определенные промежутки времени, либо одновременно в случайном порядке;
- в) наблюдение, которое проводят систематически, постоянно охватывая факты по мере их возникновения соблюдая принцип случайности;
- г) сплошное наблюдение, при котором характеристика всей совокупности единиц дается по некоторой их части, отобранной в случайном порядке.

24. Средняя величина – это обобщающий показатель:

- а) характеризующий различие индивидуальных значений признака у разных единиц совокупности в один и тот же период времени;
- б) характеризующий совокупность однотипных явлений по какому-либо варьирующему признаку и отражающий типичный уровень признака в данной совокупности;
- в) выражающий размеры, объемы, уровни общественных явлений и процессов.

25. Веса (частотами) являются:

- а) индивидуальные значения признака;
- б) число единиц, показывающих сколько раз значение признака повторяется в ряду распределения;

26. Для определения среднего значения признака, объем которого представляет собой сумму его индивидуальных значений, следует применить формулу средней:

- д) арифметической простой;
- ж) арифметической взвешенной;
- е) гармонической простой;
- з) гармонической взвешенной.

27. Если при расчете средней в качестве весов применяется произведение единиц совокупности на значения признака, то это:

- а) средняя арифметическая взвешенная;
- б) средняя гармоническая взвешенная;
- в) средняя квадратическая взвешенная;
- г) средняя геометрическая простая.

28. Часть единиц совокупности, которая подвергается выборочному обследованию, называют:

- а) выборочной совокупностью;
- б) генеральной совокупностью;
- в) случайной совокупностью;
- г) репрезентативной совокупностью.

29. По полноте охвата единиц совокупности различают наблюдение:

- а) несплошное;
- в) сплошное;
- б) периодическое;
- г) одновременное.



30. Ошибки регистрации могут быть:
- а) случайные;
  - б) систематические;
  - в) арифметические;
  - г) логические.
31. Случайные ошибки могут быть:
- а) преднамеренными;
  - б) непреднамеренными;
  - в) систематическими;
  - г) логическими.
32. Группировочный признак – это признак:
- а) воздействующий на другие признаки;
  - б) испытывающий на себе влияние других;
  - в) положенный в основание группировки.
  - г) определяемый по частоте наблюдений.
33. При значении коэффициента корреляции равном 0 связь:
- а) обратная;
  - б) функциональная;
  - в) отсутствует;
  - г) прямая.
34. Чтобы определить, насколько изменится среднее значение результативного признака при увеличении факторного признака на единицу, необходимо:
- а) вычислить коэффициент корреляции;
  - б) построить аналитическую группировку;
  - в) вычислить параметры уравнения регрессии.
35. Коэффициент корреляции изменяется:
- а) от 0 до 1;
  - б) от -1 до +1;
  - в) от -1 до 0;
  - г) не имеет четких пределов измерения.
36. При корреляционной зависимости определенному значению факторного признака соответствует изменение:
- а) одно значение результативного признака;
  - б) несколько значений результативного признака;
  - в) среднее значение результативного признака.
37. Какой индекс отражает изменение по всей совокупности элементов сложного явления:
- а) общий;
  - б) индивидуальный;
  - в) групповой;
  - г) взвешенный.
38. При расчете индексов цен веса в числителе и знаменателе фиксируются на уровне текущего периода, то используется формула:
- а) Пааше;
  - б) Ласпейреса;
  - в) Фишера;
  - г) Маршалла.

39. Факторный признак – это:

- а) признак, изменяющийся под воздействием других признаков;
- б) признак, влияющий на изменение других.

40. Для выявления наличия связи, и ее направления используют следующие методы:

- а) корреляционный;
- б) метод аналитических группировок;
- в) балансовый;
- г) индексный;

### Ключи к тестам варианта 2

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	А	15	В	29	А, В
2	А	16	А	30	А, Б
3	А	17	Б	31	А, Б
4	В	18	Б	32	В
5	Г	19	Б	33	В
6	А	20	В	34	В
7	А	21	А	35	Б
8	Б	22	Б	36	А
9	Г	23	Г	37	А
10	А	24	Б	38	А
11	А	25	Б	39	Б
12	Б	26	Г	40	А
13	Г	27	А		
14	А	28	А		

### Критерии оценки выполнения контрольных и практических работ

Баллы (рейтинговой оценки)	Требования к сформированным компетенциям
86–100	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.
76–85	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская

	существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75–61	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы.
менее 61	Оценка «неудовлетворительно» 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.

## *1. Кейс-задачи*

Исследование продаж продукции

### *Описание проекта*

#### **Задача проекта**

Вы работаете в интернет-магазине «Squid Game», который продаёт в определённых странах различные виды продукции. Вам нужно выявить определяющие успешность деятельности предприятия закономерности. Это позволит сделать ставку на потенциально популярный продукт и спланировать рекламные кампании.

Перед вами данные с 2013 по 2014 годы .Будем проводить анализ ретроспективы.

#### **Описание данных [Financial Sample]**

Segment Рыночный сегмент  
Country Страна  
Product Продукция  
Discount Band Дисконтная группа (скидки)  
Units Sold Количество единиц проданного товара  
Manufacturing Price Цена производителя  
Sale Price Цена продажи  
Gross Sales Валовые продажи  
Discounts Дисконт (размер скидки)  
Sales Продажи  
COGS Cost of goods sold - стоимость проданных товаров  
Profit Прибыль  
Date Дата  
Month Number Номер месяца  
Month Name Месяц  
Year Год

## Исследовательский анализ данных

1. Дана таблица с сокращениями названия стран. С помощью функции ВПР заполнить столбец Country\_red в таблице, где представлена информация по проданным товарам в странах.

2. Построить сводную таблицу:

- 1) по строкам взять страны;
- 2) по столбцам - годы
- 3) значения - сумма по прибыли

Рассчитать описательные статистики и показатели вариации по годам, сделать вывод об однородности данных.

Подсказка: Среднее = СРЗНАЧ()

Дисперсия = ДИСП.В()

СКО = Корень(Дисперсия)

Коэффициент вариации = СКО / Среднее \* 100%

Не забывайте про выводы.

3. Провести группировку данных по данным о продажах продукции. Предварительно сделать сводную таблицу:

- 1) Строка - Sale Price
- 2) Значение - Units Sold

Указать фильтр по странам.

Сделать выводы.

4. Построить прогноз по прибыли. Предварительно сделать сводную таблицу:

- 1) Строка – Страна
- 2) Столбец - Номер месяца
- 3) Значение - сумма по прибыли

Подсказка: в итоге Вы должны получить пять графиков с прогнозами для каждой страны.

Используйте раздел "Данные" - Кнопку "Лист прогноза" на панели

5. Сформировать сводную таблицу:

фильтр - страны

фильтр - годы

значения - Profit

строки - номер месяца

Проверить гипотезу о равенстве средней прибыли в США и Франции за 2014 год на 5-процентном уровне значимости. Вывод.

Проверить гипотезу о равенстве дисперсий прибыли в Германии и Канаде за 2014 год на 10-процентом уровне значимости. Вывод

### Ключи (ответы) на кейс-задачу:

1. =ВПР(A10;\$A\$3:\$B\$7;2;0)

Country	Product	Units Sold	Country_red
Canada	Carretera	1618,5	CA
Germany	Carretera	1321	DE
France	Carretera	2178	FR
Germany	Carretera	888	DE
Mexico	Carretera	2470	MX
Germany	Carretera	1513	DE
Germany	Montana	921	DE
Canada	Montana	2518	CA
France	Montana	1899	FR

Germany	Montana	1545	DE
Mexico	Montana	2470	MX
Canada	Montana	2665,5	CA
Mexico	Montana	958	MX
Germany	Montana	2146	DE
Canada	Montana	345	CA
United States of America	Montana	615	USA
...	...	...	...

2. Коэффициент вариации меньше 30%, что говорит об однородности данных в выборке за 2014 и 2015 гг.

Показатели	2013	2014
Среднее	775692,90	2603047,55
Дисперсия	50664542830,45	64946586281,79
Среднее квадратическое отклонение	225087,86	254846,20
Коэффициент вариации	29,02	9,79

3. Для всей выборки больше всего товаров продано в диапазоне цен от 7 до 106\$, а меньше всего - в диапазоне цен от 207 до 306\$.

Названия строк	Сумма по полю Units Sold
7-106	655131,5
107-206	168552
207-306	153139
307-406	148983,5
<b>Общий итог</b>	<b>1125806</b>

4. Получили таблицу с данными для прогнозов

Месяцы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Canada	138763	250475	83899	239706	80500	332921	253011	164931	219450	503299	275550	986724
France	247509	323158	131493	136497	156519	333538	131731	91657	511763	913353	265151	538653
Germany	59908	191748	84852	177399	202718	307875	124519	97093	418650	1216932	251528	547166
Mexico	250288	215689	173590	170988	154197	271730	106160	193822	268414	391945	270625	440074
United States of America	117561	167477	196034	205393	234706	227689	308445	243563	368458	414253	307248	204714

5. Проверка гипотез

Парный двухвыборочный t-тест для средних

	<i>United States of America</i>	<i>France</i>
Среднее	187221,2916	236313,7988
Дисперсия	3731304289	18766207013
Наблюдения	16	16
Корреляция Пирсона	0,039174784	
Гипотетическая разность средних	0	
df	15	
t-статистика	-1,328709769	
P(T<=t) одностороннее	0,101901943	

t критическое одностороннее	1,753050356
P(T<=t) двухстороннее	0,203803885
t критическое двухстороннее	2,131449546

Двухвыборочный F-тест для дисперсии

	<i>Germany</i>	<i>Canada</i>
Среднее	230024,3013	220576,8053
Дисперсия	29753803516	26301226914
Наблюдения	16	16
df	15	15
F	1,131270553	
P(F<=f) одностороннее	0,407169757	
F критическое одностороннее	1,972215622	

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Студент/группа выразили своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировали его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.	86–100
базовый	Работа студента/группы 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.	76–85
пороговый	Проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы	75–61
уровень не достигнут	Если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы	менее 61

### III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Статистика»

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Статистика» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

#### Оценочные средства для промежуточного контроля (экзамен)

##### Вопросы к экзамену

1. Случайные величины и их свойства.
2. Типы шкал измерения признаков и основные ограничения.
3. Графический анализ данных и способы визуализации распределений.
4. Статистическое наблюдение, его содержание и задачи.
5. Виды и способы статистического наблюдения.
6. План статистического наблюдения.
7. Ошибки статистического наблюдения и контроль материалов статистического наблюдения.
8. Общее понятие о сводке, ее организация и техника.
9. Сущность и задачи группировок, виды группировок.
10. Принципы и порядок построения группировки.
11. Принципы построения и виды статистических таблиц.
12. Общее понятие о статистическом показателе. Системы статистических показателей.
13. Понятие абсолютных величин, способы их получения и единицы измерения.
14. Способы исчисления относительных величин структуры, координации, сравнения, их интерпретация.
15. Способы исчисления относительных величин динамики, плана и реализации плана, их интерпретация.
16. Относительные показатели интенсивности, их разновидности и способ расчета.
17. Графическое изображение статистических данных.
18. Сущность средних величин и правила их применения.
19. Средняя арифметическая величина. Ее свойства и способы вычисления.
20. Виды средних величин, способы расчета и их применение.
21. Структурные средние (мода и медиана).
22. Общее понятие о вариации признака. Построение вариационных рядов и их графическое изображение.
23. Показатели вариации и методы их расчета.
24. Дисперсия, ее свойства и методы расчета. Дисперсия альтернативного признака.
25. Правило сложения дисперсий и его использование в анализе взаимосвязей.
26. Понятие о выборочном наблюдении. Причины его применения и преимущества.
27. Способы отбора единиц в выборочную совокупность.
28. Ошибки выборочного наблюдения.
29. Определение необходимой численности выборочного наблюдения.
30. Распространение выборочных характеристик на генеральную совокупность.
31. Графический анализ данных: диаграммы рассеяния, Box Plot, графики для непараметрических шкал.
32. Статистическая гипотеза.
33. Статистические критерии.
34. Алгоритм проверки статистических гипотез.
35. Свойства критериев. Критерии согласия.

36. Группировка данных.
37. Коэффициенты корреляции. Коэффициенты ранговой корреляции.
38. Таблицы сопряженности.
44. Понятие о функциональной и статистической связях. Основные цели корреляционно-регрессионного анализа.
45. Статистические методы изучения стохастических (корреляционных) взаимосвязей.
46. Измерение тесноты связи по результатам аналитической группировки.
47. Показатель тесноты парной корреляционной связи.
52. Одновыборочные и двухвыборочные критерии.
53. Одновыборочные критерии сравнения средних.
54. Сравнение двух независимых выборок
55. Сравнение дисперсий двух независимых выборок.
56. Сравнение распределений двух независимых выборок.
57. Сравнение двух связанных выборок.
58. Критерии равенства групп.
59. Сравнение средних для  $k$  независимых выборок: параметрический случай.
60. Сравнение средних для  $k$  независимых выборок: непараметрический случай.



**IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Статистика»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточ- ная аттестация	
100 - 86	Повышенный	«зачтено»/ «отлично»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
85-76	Базовый	«зачтено»/ «хорошо»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить ее. Допускает единичные серьезные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
75-61	Пороговый	«зачтено»/ «удовлетво- рительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать ее)
60-0	Уровень не достигнут	«не зачтено»/ «неудовлетво- рительно»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

## Примерный перечень оценочных средств (ОС)

№	Код	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Устный опрос				
1	УО-1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	УО-2	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
3	УО-3	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
4	УО-4	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
Письменные работы				
1	ПР-1	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
2	ПР-2	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам

3	ПР-3	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе
4	ПР-4	Реферат	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно- исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
5	ПР-5	Курсовая работа, курсовой проект	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно- исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы курсовых работ/проектов, планы курсовых работ/проектов, методические рекомендации по написанию КР и КП
6	ПР-6	Лабораторная работа	Средство для закрепления и практического освоения материала по определенному разделу.	Комплект заданий для лабораторных работ
7	ПР-7	Конспект	Продукт самостоятельной работы обучающегося, отражающий основные идеи заслушанной лекции, сообщения и т.д.	Разделы дисциплины
8	ПР-8	Портфолио	Целевая подборка работ обучающегося, раскрывающая его индивидуальные образовательные достижения в одной или нескольких учебных дисциплинах.	Структура портфолио
9	ПР-9	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских	Темы групповых и/или индивидуальных проектов

			навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	
10	ПР-10	Деловая и/или ролевая игра	Совместная деятельность группы обучающихся под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально- ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре
11	ПР-11	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задачи
12	ПР-12	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
13	ПР-11	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий
14	ПР-12	Расчетно-графическая работы	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или	Комплект заданий для выполнения расчетно-графической работы

			заданий по модулю или дисциплине в целом.	
15	ПР-13	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
Технические средства				
1	ТС-1	Тренажер	Техническое средство, которое может быть использовано для контроля приобретенных обучающимся профессиональных навыков и умений по управлению конкретным материальным объектом.	Комплект заданий для работы на тренажере



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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Корпоративное право (финансовый аспект)»

**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**

магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института (совместно  
с ПАО «Сбербанк»)»

**Форма подготовки – заочная**

Владивосток  
2021

## Содержание

<b>I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Корпоративное право (финансовый аспект)» ....</b>	<b>3</b>
<b>II. Текущая аттестация по дисциплине «Корпоративное право (финансовый аспект)» .....</b>	<b>4</b>
<b>III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Корпоративное право (финансовый аспект)» .....</b>	<b>7</b>
<b>IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Корпоративное право (финансовый аспект)» ..</b>	<b>10</b>

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Корпоративное право (финансовый аспект)»**

п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	<p><b>Тема 1.</b> Корпоративное право. Источники корпоративного права. Корпоративные отношения. Корпорации и их виды.;</p> <p><b>Тема 2.</b> Создание и прекращение корпораций. Уставный капитал. Доля в уставном капитале, корпоративные ценные бумаги.;</p> <p><b>Тема 3.</b> Корпоративное управление. Органы управления корпораций. Права участников корпораций. Корпоративный контроль.</p>	ПК-1.1	Знает факторы и показатели для анализа рынка, финансовых моделей.	УО-1 устный опрос, ПР-2 Ситуационные задачи	<b>Вопросы к экзамену № 1 – 16</b>
			Умеет идентифицировать рыночный тренд, выдвинуть гипотезу о его причинах и последствиях	УО-1 устный опрос, ПР-2 Ситуационные задачи	<b>Вопросы к экзамену № 17 - 32</b>
			Владеет стандартными методами и инструментами их анализа.	УО-1 устный опрос, ПР-2 Ситуационные задачи	<b>Вопросы к экзамену № 33 - 46</b>



## II. Текущая аттестация по дисциплине «Корпоративное право (финансовый аспект)»

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Корпоративное право (финансовый аспект)» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Корпоративное право (финансовый аспект)» проводится в форме контрольных мероприятий (устного опроса, решения ситуационных задач) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

### Оценочные средства для текущего контроля

пороговый	Студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы	75-61
уровень не достигнут	Работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.	60-0

## Типовые задачи

**Типовая задача 1.** Расчет стоимости акционерного капитала фирмы Abbot Laboratories по модели Гордона.

На сайте компании представлена история выплаты дивидендов компанией Abbot Laboratories за период с 1988 по 2020 год. Совокупный прирост дивидендов фирмы за этот период составил \_\_\_\_% (а прирост за пять лет - \_\_\_\_%). Рыночный курс акций Abbot Laboratories в конце 1998 года составлял 49 долларов, в конце 2020 года - \_\_\_\_ долларов. Применение формулы Гордона дает стоимость акционерного капитала Abbot Laboratories, равную \_\_\_\_\_% или \_\_\_\_\_% в зависимости от того, какой берется темп прироста.

Рассчитать показатели, упомянутые в условии. Дать пояснения.

**Типовая задача 2.** Рассчитать CAPM с использованием ЦМПК для произвольно выбранной компании из индекса S&P500. Дать пояснения.

**Типовая задача 3.** Составить модель БДДС по данным Баланса и БДР для произвольно выбранной компании из индекса S&P500. Дать пояснения.

**Типовая задача 4.** Рассчитать изменения оптимальности портфеля с использованием инъекций безрискового актива и приобретения производных финансовых инструментов.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа	100 - 86
базовый	Знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.	85-76
пороговый	Фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов	75-61

	<p>программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ.</p>	
<p>уровень не достигнут</p>	<p>Незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.</p>	<p>60-0</p>

### **III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Корпоративное право (финансовый аспект)»**

. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Корпоративное право (финансовый аспект)» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

#### **Оценочные средства для промежуточного контроля (экзамен)**

##### *Вопросы к экзамену*

1. Понятие «корпоративное право», его место в системе гражданского права.
2. Предмет корпоративного права.
3. Понятие признаки и содержание корпоративных правоотношений.
4. Виды корпоративных правоотношений.
5. Субъекты корпоративных правоотношений.
6. Органы государства, влияющие на корпоративные отношения.
7. Понятие и виды источников корпоративного права.
8. Понятие и признаки корпорации.
9. Виды корпораций.
10. Понятие и признаки юридического лица.
11. Виды юридических лиц.
12. Хозяйственное общество как корпорация.
13. Дочерние и зависимые общества.
14. Аффилированность и аффилированные лица.
15. Учреждение и регистрация юридических лиц.
16. Учредительные документы юридического лица.
17. Порядок и стадии создания корпораций.
18. Реорганизация корпораций.
19. Ликвидация корпораций.
20. Банкротство корпораций и его стадии.
21. Правовой статус лиц, участвующих в проведении банкротства.
22. Защита прав кредиторов реорганизуемого юридического лица.
23. Защита прав участников реорганизуемого юридического лица.
24. Защита прав наемных работников реорганизуемого юридического лица.
25. Порядок удовлетворения требований кредиторов.
26. Понятие имущества. Имущественные и неимущественные права.
27. Состав имущества хозяйственного общества.
28. Порядок формирования уставного капитала.
29. Вклады в уставной капитал.

30. Порядок эмиссии корпоративных ценных бумаг.
31. Увеличение (уменьшение) уставного капитала. Резервные и иные фонды хозяйственных обществ.
32. Правовая природа, оплата и отчуждение доли в уставном капитале.
33. Понятие корпоративного управления.
34. Органы управления корпорацией.
35. Общее собрание участников: понятие, компетенция, порядок голосования
36. Совет директоров: компетенция, состав, формирование, порядок принятия решений.
37. Компетенция и виды исполнительных органов.
38. Ответственность участников за ненадлежащее управление.
39. Общие принципы и виды ответственности юридического лица и его участников.
40. Понятие корпоративного контроля.
41. Миноритарии и мажоритарии.
42. Способы обеспечения интересов миноритариев.
43. Способы защиты и восстановления корпоративного контроля.
44. Добровольные и враждебные слияния и поглощения.
45. Признаки недружественного поглощения.
46. Способы недружественных поглощений.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.	100 - 86
базовый	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	85-76
пороговый	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической	75-61

	последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.	
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» 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.	60-0

**IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Корпоративное право (финансовый аспект)»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточ- ная аттестация	
100 - 86	Повышенный	«зачтено»/ «отлично»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
85-76	Базовый	«зачтено»/ «хорошо»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить ее. Допускает единичные серьезные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
75-61	Пороговый	«зачтено»/ «удовлетво- рительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать ее)
60-0	Уровень не достигнут	«не зачтено»/ «неудовлетво- рительно»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

**«Дальневосточный федеральный университет»**

**(ДФУ)**

---

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**Этика и комплаенс**

**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**

Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института»

(совместно с ПАО "Сбербанк")

**Форма подготовки заочная**

**Владивосток**

**2021**



**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Этика и комплаенс»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			текущий контроль	Промежуточная аттестация	
Раздел I Комплаенс - контроль в коммерческом банке					
1.	Лекции 1-2. Практические занятия 1-2	ПК-4 способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро, макро и мезоуровне	Знает: Основные подходы к количественным и качественным оценкам комплаенс-рисков, приемы воздействия на комплаенс-риски в коммерческом банке	Конспект (ПР-7)	Вопросы к экзамену 1-10
			Умеет: Идентифицировать, спрогнозировать и предотвратить комплаенс-риски в коммерческом банке на микро, макро и мезоуровне	Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену 1-10
			Владеет: Навыками анализа и комплаенс-контроля за этическими принципами банка и исполнением кодекса корпоративного управления	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену 1-10
Раздел II Комплаенс – риски в коммерческом банке					
1.	Лекции 1-2. Практические занятия 3-4	ПК-5 способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	Знает: Основные критерии оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка и методики комплексного финансового анализа	Конспект (ПР-7)	Вопросы к экзамену 11-20
			Умеет: Определить факторы комплаенс-рисков, негативно влияющие на имиджевые, финансово-экономические и рыночные позиции комбанка во внешней среде	Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену 11-20
			Владеет: Навыками анализа, оценки и методами воздействия и предотвращения негативного влияния факторов комплаенс-рисков на коммерческий банк	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену 11-20
Раздел III Финансовый анализ как главный инструмент комплаенс - контроля					
1.	Лекции 1-2. Практическое занятие 5	ПК-6 способность дать оценку текущей, кратко и долгосрочной финансовой	Знает: Основные критерии оценки текущей, кратко и долгосрочной финансовой устойчивости и основные направления анализа	Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену 21-30

	устойчивости организации, в том числе кредитной	финансового состояния кредитной организации		
		Умеет: Определить влияние комплаенс-трендов на показатели финансового состояния кредитной организации	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену 21-30
		Владеет: Основными направлениями анализа финансового состояния кредитной организации с учетом влияния внутренней и внешней среды	Проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену 21-30

### Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
	знает (пороговый уровень)	умеет (продвинутый)		
ПК – 4 способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро, макро и мезоуровне	знает (пороговый уровень)	Основные подходы к количественным и качественным оценкам комплаенс-рисков, приемы воздействия на комплаенс-риски в коммерческом банке	Знание основных подходов к количественным и качественным оценкам комплаенс-рисков, приемов воздействия на комплаенс-риск	Способность проанализировать и дать оценку комплаенс-рисков во внутренней и внешней среде коммерческого банка
	умеет (продвинутый)	Идентифицировать, спрогнозировать и предотвратить комплаенс-риски в коммерческом банке на микро, макро и мезоуровне	Умение идентифицировать, прогнозировать и предотвращать комплаенс-риски	Способность использовать знания современного законодательства, нормативных и методических документов в целях идентификации комплаенс-рисков
	владеет (высокий)	Навыками анализа и комплаенс-контроля за этическими принципами банка и исполнением кодекса корпоративного управления	Владение методом анализа и комплаенс-контроля в целях исполнения кодекса корпоративного управления	Способность дать этическую оценку менеджменту банка в соответствии с кодексом корпоративного управления

ПК-5 способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	знает (пороговый уровень)	Основные критерии оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка и методики комплексного финансового анализа	знание основных критериев эффективности деятельности банка	- способность к комплексному анализу эффективности банковских операций
	умеет (продвинутый)	Определить факторы комплаенс-рисков, негативно влияющие на имиджевые, финансово-экономические и рыночные позиции комбанка во внешней среде	умение определять взаимосвязь между банковским надзором и комплаенс-риском	- способность на основе финансового анализа дать оценку эффективности банковских операций
	владеет (высокий)	Навыками анализа, оценки и методами воздействия и предотвращения негативного влияния факторов комплаенс-рисков на коммерческий банк	владение предвещать негативное влияние факторов комплаенс-рисков на эффективность банковских операций	- способность разработать меры по ограничению или снижению комплаенс-рисков
ПК – 6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	знает (пороговый уровень)	Основные социально-экономические процессы и явления; методы анализа социально-экономических показателей	Знание основных критериев оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости методов ее анализа	- способность дать правильную оценку собственного бизнеса и контрагентов
	умеет (продвинутый)	Провести оценку текущей, кратко и долгосрочной финансовой устойчивости коммерческого банка	Умение своевременно определить степень влияния комплаенс-рисков на финансовое состояние банка	- способность принимать меры по повышению требований к качеству корпоративного управления
	владеет (высокий)	Методами анализа данных отечественной и	Владение современными технологиями	- способность раскрытия предусмотренной

		зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, техниками выявления тенденций изменения социально-экономических показателей	банковского бизнеса и управления	законодательством информации по вопросам деятельности банка, включая данные о финансовом положении, структуре собственников и управления
--	--	---	----------------------------------	--

**Оценочные средства для проверки  
сформированности компетенций (20 минут)**

<b>Код и формулировка компетенции</b>	<b>Задание</b>
ПК – 4 способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро, макро и мезо уровне	На сайте ЦБРФ ( <a href="http://cbr.ru">http://cbr.ru</a> ) или в Бюллетене банковской статистики найти информацию о совокупных активах и пассивах коммерческих банков РФ и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро, макро и мезо уровне
ПК-5 способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	На сайте ЦБРФ ( <a href="http://cbr.ru">http://cbr.ru</a> ) или в Бюллетене банковской статистики найти информацию за последние три года о количестве акционерных и паевых банков. Порядок регистрации и выпуска в обращение акций кредитными организациями
ПК – 6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	На сайте ЦБРФ ( <a href="http://cbr.ru">http://cbr.ru</a> ) или в Бюллетене банковской статистики найти информацию за последние три года о капитализации кредитных организаций. Найти в СМИ публикуемую отчетность кредитной организации и рассмотреть структуру портфеля ценных бумаг конкретного банка

**Критерии оценки (письменного/устного доклада, реферата, сообщения, эссе, в том числе выполненных в форме презентаций):**

✓ 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-

правового характера. 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 основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы, то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

### **Критерии оценки (устный ответ, собеседование)**

✓ 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 творческого задания, выполняемого на практическом занятии**

✓ 100-86 баллов выставляется, если студент/группа выразили своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировали его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования;

методами и приемами анализа международно-политической практики. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет

✓ 85-76 - баллов - работа студента/группы 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.

✓ 75-61 балл – проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы, то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы

**Методические рекомендации,  
определяющие процедуры оценивания результатов освоения  
дисциплины «Этика и комплаенс»**

**Текущая аттестация студентов.** Текущая аттестация магистров по дисциплине «Этика и комплаенс» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Этика и комплаенс» проводится в форме контрольных мероприятий (дискуссии, собеседования, защиты проекта) по оцениванию фактических результатов обучения магистров 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 практических занятий);

— результаты самостоятельной работы (задания и проекты).

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация магистров по дисциплине «Этика и комплаенс» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Промежуточная аттестация магистров по дисциплине «Этика и комплаенс» предполагает экзамен в 3 семестре. Оценка по экзамену формируется в рамках рейтинговой системы оценки знаний при выполнении текущих контрольных мероприятий (устный опрос в форме ответов на вопросы экзаменационных билетов, устный опрос в форме собеседования, конспектирование, защита проекта и т.д.).

### **Примерный перечень вопросов к экзамену**

1. Понятие, сущность, функции и цели комплаенс-контроля в банке.
2. Организация комплаенс-контроля в банке.
3. Базельский комитет по банковскому надзору, комплаенс и его функции в банке.
4. Кодекс корпоративной этики кредитной организации.
5. Принципы корпоративного управления в банках ОЭСР.
6. Роль высших органов управления в реализации комплаенс-контроля.
7. Этические принципы в профессиональной деятельности банкиров.
8. Роль и место кредитной организации в банковской системе: цели, задачи, акционеры, государство.
9. Принципы взаимодействия с клиентами и партнерами.
10. Требования к членам Совета директоров.
11. Механизмы контроля за соблюдением этических норм и правил.



12. Меры ответственности за нарушение положений Кодекса корпоративной этики.
13. Комплаенс-риски в банковской сфере.
14. Риск применения юридических санкций и санкций регулирующих органов.
15. Риск потери репутации банком и существенных финансовых убытков.
16. Выявление и оценка комплаенс-рисков, связанных с деятельностью банка.
17. Анализ финансово-политической и деловой среды.
18. Оценка общей экономической деятельности банка и качество его системы менеджмента
19. Соблюдение законов о борьбе с отмыванием денег.
20. Принципы реализации комплаенс-функции.
21. Противодействие мошенничеству и коррупции.
22. Контроль профучастника РЦБ.
23. Противодействие инсайду и манипулированию на РЦБ.
24. Соблюдение политики информационной безопасности.

**Критерии выставления оценки магистру на экзамене  
по дисциплине «Этика и комплаенс»:**

<b>Баллы</b> (рейтинговой оценки)	<b>Оценка зачета/ экзамена</b> (стандартная)	<b>Требования к сформированным компетенциям</b>
100-86	<i>«отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.
85-76	<i>«хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

75-61	<i>«удовлетворительно»</i>	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0	<i>«неудовлетворительно»</i>	Оценка «неудовлетворительно» 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.



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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Введение в искусственный интеллект»  
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО «Сбербанк»)»  
Форма подготовки: заочная

Владивосток

2021

## Содержание

<b>1</b>	<b>Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Введение в искусственный интеллект».....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Текущая аттестация по дисциплине «Введение в искусственный интеллект».....</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Промежуточная аттестация по дисциплине «Введение в искусственный интеллект»...</b>	<b>6</b>
<b>4</b>	<b>Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Введение в искусственный интеллект» .....</b>	<b>8</b>

**1 Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Введение в искусственный интеллект»**

Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства	
			текущий контроль	промежуточная аттестация
Тема 1 Введение в искусственный интеллект	ПК-2.1 Умеет работать с большими данными, структурирует данные для принятия управленческих решений ПК-2.2 Применяет методы обработки данных с использованием интеллектуальных и аналитических систем	<b>Знать:</b> – области применения искусственного интеллекта; – понятие и принципы работы искусственного интеллекта; – основы функционирования интеллектуальных информационно-поисковых систем. <b>Уметь:</b> – организовать поисковую интеллектуальную информационную систему; – решать поставленные задачи в условиях нечёткой исходной информации; – анализировать данные финансового сектора экономики при принятии решений. <b>Владеть:</b> – терминологией в предметной области интеллектуальных систем; – навыками решения задач с нечёткими числовыми данными; – методами анализа данных с использованием интеллектуальных, информационно-аналитических систем.	Доклад, сообщение (УО-3)	Баллы доклад, сообщение (УО-3)
Тема 2 Основы логического программирования			Практическая работа (ПР-7)	Баллы за практическую работу (ПР-7)
Тема 3 Интеллектуальные системы			Практическая работа (ПР-7)	Баллы за практическую работу (ПР-7)

## **2 Текущая аттестация по дисциплине «Введение в искусственный интеллект»**

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Введение в искусственный интеллект» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Введение в искусственный интеллект» проводится в форме контрольных мероприятий (выполнения и защиты практикума, состоящего из 3 практических работ) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту даётся характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

### **Оценочные средства для текущего контроля Примеры заданий для доклада (сообщения)**

- Чем отличаются такие понятия как данные, информация, знания?
- В чем заключаются основные отличия баз знаний от баз данных?
- Для каких целей разрабатываются экспертные системы?
- Как связаны понятия «экспертная система» и «инженерия знаний»?
- В чем разница между формализованными и не формализуемыми (слабо формализуемыми) задачами?
- Какова основная цель прототипирования экспертных систем?
- Что нужно учитывать для обоснования выбора методов инженерии знаний для решения конкретной задачи?
- Когда разработка экспертных систем возможна?
- Когда разработка экспертных систем оправдана?
- Дано словесное описание проблемной области. Необходимо выполнить этапы идентификации, концептуализации, формализации базы знаний, выбрать и обосновать предлагаемый алгоритм логического вывода в рамках следующих основных парадигм представления знаний:
  - продукционной;

- фреймовой (необходимо привести описание базы знаний в виде графа со структурированными вершинами);
- логической (описание базы знаний должно быть выполнено на языке исчисления предикатов первого порядка);
- на семантических сетях (необходимо привести описание базы знаний в графическом виде).

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент (или группа студент при групповом задании) показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, решение задачи адекватное, корректное, верное и оптимальное. При решении задачи демонстрируется отчётливое и свободное владение алгоритмическим языком и инструментами среды разработки.	86–100
базовый	Студент (или группа студент при групповом задании) показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, решение задачи адекватное, корректное, верное, но не соответствует критериям оптимальности. При решении задачи демонстрируется отчётливое и свободное владение алгоритмическим языком и инструментами среды разработки.	76–85
пороговый	Студент (или группа студент при групповом задании) показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, решение задачи адекватное, корректное, верное, но не соответствует критериям оптимальности.	61–75
уровень не достигнут	Задача не решена или решена частично.	0–60

### 3 Промежуточная аттестация по дисциплине «Введение в искусственный интеллект»

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Введение в искусственный интеллект» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

**Оценочным средством для промежуточного контроля (экзамен) является практикум, состоящий из 3 практических работ (см. п. 2) и экзамен**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» / зачтено выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причём не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приёмами выполнения практических задач.	86–100
базовый	Оценка «хорошо» / зачтено выставляется студенту, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.	76–85
пороговый	Оценка «удовлетворительно» / зачтено выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.	61–75
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» / 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.	0–60

#### Примеры заданий экзамена

1. Когда методы инженерии знаний соответствуют решению задачи?
2. Какова основная цель прототипирования экспертных систем?
3. В чем заключаются основные преимущества и недостатки представления знаний продукциями?



4. В чем заключаются основные преимущества и недостатки представления знаний фреймами?
5. В чем заключаются основные преимущества и недостатки представления знаний семантическими сетями?
6. В чем заключаются основные преимущества и недостатки представления знаний на языке исчисления предикатов первого порядка?
7. Чем отличаются универсальные оболочки экспертных систем от настраиваемых?
8. Что такое «онтология» и как это понятие соотносится с понятием «метазнание»?
9. Чем отличается интеллектуальная информационная система от традиционной ИС?
10. Какие проблемы современных Internet-технологий могут быть решены с использованием методов ИИ?
11. Какие задачи решают системы класса Data Mining, Text Mining, Web Mining?
12. Дано словесное описание проблемной области. Необходимо выполнить этапы идентификации, концептуализации, формализации базы знаний, выбрать и обосновать предлагаемый алгоритм логического вывода в рамках следующих основных парадигм представления знаний:
  - продукционной;
  - фреймовой (необходимо привести описание базы знаний в виде графа со структурированными вершинами);
  - логической (описание базы знаний должно быть выполнено на языке исчисления предикатов первого порядка);
  - на семантических сетях (необходимо привести описание базы знаний в графическом виде).

**4 Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине  
«Введение в искусственный интеллект»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточная аттестация	
86–100	Повышенный	«зачтено»/ «отлично»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
76–85	Базовый	«зачтено»/ «хорошо»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить её. Допускает единичные серьёзные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
61–75	Пороговый	«зачтено»/ «удовлетворительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать её)
0–60	Уровень не достигнут	«не зачтено»/ «неудовлетворительно»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.



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

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине «Управление проектами по международным стандартам»

**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**

магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского  
института» (совместно с ПАО "Сбербанк")

**Форма подготовки: заочная**

Владивосток  
2021

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			текущий контроль	промежуточная аттестация	
1.	Раздел I. Введение в управление проектами	ОПК-1 ОПК-3 ПК-5 ПК-6	знает	Собеседование (УО-1) Дискуссия (УО-4)	Тест (ПР-1)
			умеет	Творческое задание (ПР-13)	Тест (ПР-1)
			владеет	Творческое задание (ПР-13) Деловая и/или ролевая игра (ПР-10)	Проект (ПР-9)
2.	Раздел II. Процессы управления проектами	ОПК-1 ОПК-3 ПК-3	знает	Собеседование (УО-1) Дискуссия (УО-4)	Тест (ПР-1)
			умеет	Творческое задание (ПР-13)	Тест (ПР-1)
			владеет	Деловая и/или ролевая игра (ПР-10)	Проект (ПР-9)
3.	Раздел III. Методы и инструменты управления функциональными областями проекта	ОПК-1 ОПК-3 ПК-6 ПК-9	знает	Собеседование (УО-1) Дискуссия (УО-4)	Тест (ПР-1)
			умеет	Творческое задание (ПР-13)	Тест (ПР-1)
			владеет	Творческое задание (ПР-13) Деловая и/или ролевая игра (ПР-10)	Проект (ПР-9)

### Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
ОПК-1: готовность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной	знает (пороговый уровень)	формы организационных структур предприятия; этапы организационного проектирования; сущность стратегий управления человеческими ресурсами; понятие «делегирование полномочий»	– знание форм организационных структур проектов; – знание этапов организационного проектирования; – знание сущности стратегий управления человеческими ресурсами;	– способен охарактеризовать формы организационных структур проектов; – способен охарактеризовать этапы организационного проектирования; – способен охарактеризовать сущность стратегий управления человеческими ресурсами;
	умеет (про-	проектировать организационные структу-	– умеет проектировать организацион-	– способен спроектировать организа-

деятельности	двину- тый)	ры, разрабатывать стратегии управления человеческими ресурсами организаций; разрабатывать планирование и осуществлять организационные мероприятия	ные структуры проектов, разрабатывать стратегии управления человеческими ресурсами организаций; разрабатывать планирование и осуществлять организационные мероприятия;	ционную структуру типового учебного проекта, используя предложенный алгоритм проектирования;
	владе- ет (вы- сокий)	навыками проектирования организационных структур; методами разработкой стратегий управления человеческими ресурсами организаций, планирования, распределением и делегированием полномочий с учетом личной ответственности за осуществляемые мероприятия	– навык проектирования организационных структур проектов; методами разработкой стратегий управления человеческими ресурсами организаций, планирования, распределением и делегированием полномочий с учетом личной ответственности за осуществляемые мероприятия;	– способен спроектировать организационную структуру реального проекта, используя самостоятельный разработанный рациональный алгоритм проектирования;
ОПК-2: готовность руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	знает (поро- говый уро- вень)	сущность организационно управленческих решений, их виды и этапы процесса принятия управленческих решений; особенности организации командной работы в моно- и полиэтническом коллективе	– знание сущности организационно управленческих решений, их видов и этапов процесса принятия управленческих решений; – знание особенности организации командной работы в моно- и полиэтническом коллективе;	- способность охарактеризовать управленческие решения; - способность перечислить этапы процесса принятия управленческих решений
	умеет (про- двину- тый)	оценивать условия эффективности реализации организационно-управленческих решений, разрабатывать модели принятия управленческих решений и использовать методы организационно-управленческих решений	– умение оценивать условия эффективности реализации организационно-управленческих решений, разрабатывать модели принятия управленческих решений и использовать методы организационно-управленческих решений	- способность оценить условия реализации управленческого решения; - способность разработать модель принятия управленческого решения
	владе- ет (вы-	способностью находить организационно-	– владение навыком находить организа-	- способность са- мостоятельно вы-

	сокий)	управленческие решения и готовностью нести за них ответственность с позиции социально-экономической значимости принимаемых решений	ционно-управленческие решения и готовностью нести за них ответственность с позиции социально-экономической значимости принимаемых решений	работать альтернативы управленческого решения; - способен дать прогноз последствий управленческого решения;
ПК-5: способность определения перспектив развития организации на основе оценки положения компании на рынке и тенденции влияния факторов внешней среды	знает (пороговый уровень)	основы анализа внешней среды	- знание методов анализа внешней среды	- способность сделать анализа внешней среды для конкретного примера (кейса)
	умеет (продвинутый)	находить решения стандартных задач в профессиональной деятельности с учетом основ инновационного менеджмента	- умение решать стандартные задачи в области профессиональной деятельности	- находит допустимое рациональное решение поставленной учебной задачи в области профессиональной деятельности
	владеет (высокий)	способностью решать различные задачи профессиональной деятельности с учетом основных современных социально-экономических требований внешней среды; методами учета неопределенности и риска в проектах, а также методами оценки эффективности проекта	- наличие навыка решать задачи профессиональной деятельности в условиях проектной неопределенности и риска;	- находит способ учета неопределенности для разработки решения поставленной слабоструктурированной учебной задачи в области профессиональной деятельности
ПК-6: способность действовать проективно на основе разработки инновационных решений в различных областях управления	знает (пороговый уровень)	основы инновационного менеджмента	- знание основ инновационного менеджмента	- способен оценить и охарактеризовать инновационный характер проекта
	умеет (продвинутый)	применить накопленный международный опыт для решения стратегических и оперативных управленческих задач	- умение использовать накопленный международный опыт управления проектами	- способен использовать положения международных стандартов управления проектами;
	владеет (высокий)	способностью «идти на опережение»; инновационными технологиями операционной деятельности в рамках реализации	- наличие навыка разработки инновационных решений в рамках проектной деятельности;	- применяет методы креативного мышления, творческого поиска для решения поставленной учебной

		различных типов проектов на основе знания принципов формирования команды		задачи
ПК-9: владение методами экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде	знает (пороговый уровень)	инструментарий анализа различных проектов как на локальном, так и глобальном уровнях; стратегии разработки проектов на основе методов экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде	- знание инструментов анализа проектов; - знает методы стратегического управления проектами;	- способен перечислить и охарактеризовать инструменты проектного анализа; - способен перечислить и охарактеризовать методы стратегического управления проектами;
	умеет (продвинутый)	использовать методический инструментарий проектного менеджмента; оценивать инвестиционную привлекательность отдельных проектов; применять методы оценки привлекательности проектов; собирать и анализировать информацию, необходимую для реализации проектов	- умение оценивать привлекательность отдельных проектов; - умение собирать и анализировать информацию, необходимую для реализации проектов	- способен собрать заданную для оценки информацию и дать оценку привлекательности отдельному проекту по предложенной методике;
	владеет (высокий)	обобщенными методами оценки проектов на различных этапах, а именно: особенности, принципы и формы реализации проектов; навыками использования теоретических знаний для принятия верных управленческих решений	- наличие навыка оценки проекта различными методами;	- самостоятельно определяет состав и источники релевантной для оценки проекта информации; - дает оценку привлекательности проекта используя самостоятельно выбранную методику оценки;

## Зачетно-экзаменационные материалы

### Оценочные средства для промежуточной аттестации

## Тестовые задания

### Введение

#### 1. Какая ситуация самая неблагоприятная с точки зрения руководителя проекта?

- а) У проекта есть два спонсора – со стороны заказчика и со стороны исполнителя проекта
- б) Спонсор и заказчик проекта работают в одной организации
- в) У проекта отсутствует спонсор или спонсор проекта не заинтересован в успехе проекта
- г) Заказчик проекта коллективный (например, совет директоров)

#### 2. С какой целью проект разбивается на фазы

- а) Фазы проекта нужны для повышения управляемости проекта
- б) Фазы проекта необходимы для премирования сотрудников проектной команды
- в) Фазы проекта нужны для выполнения требований законодательства
- г) Фазы проекта помогают руководителю проекта утвердить бюджет проекта

#### 3. Может ли проект быть закрыт в конце фазы?

- а) Да, в случае замены руководителя проекта
- б) Нет, проект закрывается только по завершении всех фаз
- в) Да, в случае принятия заказчиком такого решения
- г) Да, в случае исчерпания большей части денежных средств

#### 4. На каком этапе проекта можно оказать самое сильное влияние на его результаты (выберите наиболее подходящий ответ?)

- а) Старт (инициация) проекта
- б) Планирование проекта
- в) Выполнение проекта



г) Конец проекта

**5. Что из нижеперечисленного является верным утверждением?**

- а) Жизненный цикл проекта и продукта – это синонимы
- б) Жизненный цикл продукта короче жизненного цикла проекта
- в) Жизненный цикл продукта никак не зависит жизненного цикла проекта
- г) *Жизненный цикл проекта короче жизненного цикла продукта*

**6. Что можно сказать об интенсивности процессов каждой группы процессов проекта?**

- а) Интенсивность каждой группы процессов одинакова на протяжении всего жизненного цикла проекта
- б) *Интенсивность группы процессов планирования обычно смещена ближе к началу проекта, а интенсивность группы процессов исполнения обычно смещена ближе к концу проекта*
- в) Не существует закономерностей, определяющих интенсивность групп процессов на протяжении жизненного цикла проекта
- г) Процессы завершения обычно совпадают по интенсивности с процессами контроля

**7. Что является основным недостатком функциональной структуры организации?**

- а) Зависимость руководителя проекта от руководителей других проектов
- б) Двойное подчинение (руководителю проекта и функциональному руководителю)
- в) *Отсутствие руководителя проектов*
- г) У функциональной структуры нет недостатков

**8. Как связаны процессы управления проектом и фазы жизненного цикла проекта?**

- а) *В каждой фазе жизненного цикла проекта должны действовать процессы управления из каждой группы процессов управления проектом*
- б) Процессы управления проектами и фазы проекта никак не связаны
- в) Процессы управления проектами и фазы проекта никак не связаны
- г) Для первой фазы проекта выполняются только процессы инициации, а для последней только процессы завершения

**9. Что можно сказать о процессах исполнения?**

- а) Процессы исполнения идут с первого до последнего дня проекта
- б) Процессы исполнения – самая многочисленная группа процессов
- в) *Процессы исполнения потребляют больше всего ресурсов проекта*
- г) Процессы исполнения – это не обязательная группа процессов

**Управление интеграцией**

**10. Какое утверждение о процессах интеграции наиболее верно?**

- а) *Процессы интеграции необходимы для координации между собой различных процессов управления проектами*
- б) Процессы интеграции необходимы для контроля качества
- в) Процессы интеграции можно не выполнять в некоторых проектах
- г) Процессы интеграции управляют сроками и бюджетом проекта

**11. Какова основная цель устава проекта согласно стандарту РМВОК?**

- а) Проведение технико-экономического обоснования проекта
- б) *Формальный старт проекта и назначение руководителя проекта*
- в) Подготовка контракта по проекту
- г) Определение даты завершения и бюджета проекта

**12. Каким критериям должны соответствовать цели проекта?**

- а) Конкретные, ограниченные во времени, поддерживаемые большинством сотрудников компании, достижимые

- б) Конкретные, ограниченные во времени
- в) Ограниченные во времени, достижимые, мало затратные
- г) *Конкретные, измеримые, достижимые, ограниченные во времени*

**13. В чем заключается основная задача руководителя проекта при выполнении плана проекта?**

- а) В личном выполнении наиболее ответственных и сложных проектных задач
- б) В разработке и корректировке плана управления проектом
- в) В невмешательстве в работу команды
- г) *В координации действий команды для выполнения плана проекта*

**14. В каком процессе управления проектом создается продукт проекта?**

- а) *Руководство исполнением проекта*
- б) Закрытие проекта
- в) Интегрированное управление изменениями
- г) Мониторинг и контроль работ проекта

**15. Кто должен получить план управления проектом?**

- а) *Все участники проекта, но с разной степенью детализации*
- б) Все участники проекта один и тот же документ (одинаковая степень детализации)
- в) Заказчик и спонсор проекта
- г) Все, кроме заказчика и спонсора проекта

**16. Кто готовит план управления проектом?**

- а) *Руководитель проекта и члены рабочей группы*
- б) Спонсор проекта
- в) Заказчик
- г) Управляющий комитет

## Управление содержанием

**17. Фаза разработки проекта по созданию нового программного продукта почти завершена. Следующие фазы – тестирование и внедрение. Проект на 2 недели опережает график. На чем должен сконцентрировать свои усилия менеджер проекта перед переходом к следующей фазе?**

- a) *На проверке содержания (результатов фазы)*
- б) На контроле качества
- в) На отчете о выполнении работ
- г) На контроле стоимости

**18. Требование заказчика, чтобы все консультанты компании исполнителя имели сертификаты профессионала по управлению проектом, является примером:**

- a) Допущения
- б) *Ограничения*
- в) Исключения
- г) Выравнивания ресурсов

**19. Допущения проекта – это:**

- a) Факторы, которые лимитируют возможности планирования команды
- б) Критерии допуска исполнителей к выполнению работ проекта
- в) *Факторы, которые в целях планирования принимаются командой как верные, реальные*
- г) Ни одно из перечисленных

**20. Процесс проверки содержания – это:**

- a) Утверждение документа, описывающего содержание проекта

- б) *Формальное принятие участником проекта результатов проекта (промежуточного или окончательного)*
- в) Утверждение иерархической структуры работ (ИСР)
- г) Ни одно из перечисленного

**21. Что можно сказать об иерархической структуре работ (ИСР)?**

- а) *Работы, не включенные в ИСР, не входят в рамки проекта*
- б) ИСР отражает только контрольные точки проекта
- в) ИСР отражает только работы по созданию продукта проекта
- г) ИСР – это План управления проектом

**22. Кто составляет иерархическую структуру работ?**

- а) *Руководитель проекта и члены команды*
- б) Заказчик
- в) Куратор
- г) Заказчик и куратор

**23. Какой метод используется для получения иерархической структуры работ (ИСР)?**

- а) Метод критического пути
- б) Метод освоенного объема
- в) *Декомпозиция*
- г) Метод Дельфи

**24. В проекте по модернизации оборудования необходимо заменить все принтеры компании на более современные. В середине проекта часть рабочих, меняющих оборудование, была заменена другими, той же квалификации и не требующих обучения. Изменится ли содержание проекта?**

- а) *Нет, поскольку работы не изменились*

- б) Нет, поскольку не было изменения целей проекта
- в) Да, поскольку теперь работают другие люди
- г) Да, поскольку любое изменение ведет к изменению содержания проекта

## **Управление сроками**

**25. Что из следующего неверно в отношении параллельного выполнения задач, которые обычно должны выполняться последовательно?**

- а) Оно повышает риск
- б) Оно снижает продолжительность проекта
- в) Оно называется быстрым проходом
- г) Оно называется сжатием

**26. В рамках какого процесса управления сроками проекта определяются задачи, выполнение которых требуется для достижения результатов проекта?**

- а) *Определение состава операций*
- б) Определение взаимосвязей операций
- в) Оценка длительности операций
- г) Контроль расписания

**27. Метод составления расписания, использующий средневзвешенное значение для расчета длительностей, называется:**

- а) *PERT*
- б) Метод критического пути
- в) Метод критической цепи
- г) Моделирование

**28. Вы пристраиваете комнату к своему дому. Вы договариваетесь с генподрядчиком о дате завершения. Он считает, что в лучшем слу-**

**чае для завершения необходимо 7 недель, в худшем 17 недель. Наиболее вероятная оценка – 9 недель. С помощью метода PERT выполните оценку ожидаемого времени завершения.**

- а) 9 недель
- б) 10 недель
- в) 11 недель
- г) 12 недель

**29. Что из нижеследующего считается неприемлемым методом сокращения расписания?**

- а) Отзыв ресурсов с тех задач, которые имеют временный резерв, и приложение их к задачам, лежащим на критическом пути
- б) Сжатие
- в) Быстрый проход
- г) *Снижение качества продукта без согласования с заказчиком*

**30. Ваш проект выходит за рамки установленного времени. Чтобы уложиться в сроки, руководитель отдела согласился предоставить вам два ресурса для работы над вашим проектом. Это пример:**

- а) *Сжатия*
- б) Быстрого прохода
- в) Распределения ресурсов
- г) *Корректировки календаря ресурсов*

**31. Ваш проект выходит за рамки установленного времени. Вы проверяете график проекта и видите, что операции, которые должны начаться последовательно, можно начать одновременно. Это пример:**

- а) Сжатия
- б) *Быстрого прохода*

- в) Распределения ресурсов
- г) Корректировки календаря ресурсов

**32. Метод набегающей волны – это:**

- а) Анализ вероятностей
- б) *Постепенное более детальное планирование по мере поступления информации*
- в) Оценка «снизу-вверх»
- г) Оценка «сверху-вниз»

**Управление стоимостью**

**33. Как часто проводится оценка бюджета по проекту?**

- а) Один раз в каждой фазе проекта
- б) Однократно в ходе проекта
- в) *Несколько раз по ходу проекта*
- г) Один раз до начала проекта

**34. Какой тип оценки из перечисленных ниже можно использовать сразу после инициации проекта?**

- а) Оценка каждого из элементов ИСР
- б) Оценка «снизу-вверх»
- в) Оценка каждой выполняемой операции
- г) *Оценка по аналогу*

**35. Что можно сказать о показателях проекта, если  $CPI > 1$ ,  $SV < 0$ ?**

- а) *Экономия бюджета и отставание от графика*
- б) Экономия бюджета и опережение графика
- в) Перерасход бюджета и опережение графика
- г) Перерасход бюджета и отставание от графика



**36. На что в первую очередь обращает внимание руководитель проекта при составлении бюджета?**

- a) *На стоимость выполняемых в проекте работ*
- б) На инвестиционную привлекательность проекта
- в) На прибыльность проекта для компании исполнителя
- г) На взаимную выгоду компаний заказчика и исполнителя

**37. Что из перечисленного ниже влияет на бюджет проекта**

- a) Длительность работ по проекту
- б) Стоимость оборудования
- в) Ставки исполнителей работ
- г) *Все вышеперечисленное*

**38. Идет проект по внедрению информационной системы. Может ли утвержденный бюджет пересматриваться в ходе проекта в сторону уменьшения?**

- a) *Может в случае сокращения требований заказчика*
- б) Может по решению руководителя проекта
- в) Может по решению пользователей продукта
- г) Не может

**39. Каким образом можно охарактеризовать зависимость между бюджетом и требованиями заказчика?**

- a) Увеличение требований заказчика никак не влияет на бюджет проекта
- б) Изменение требований заказчика обязательно ведет к увеличению бюджета
- в) Увеличение требований заказчика может привести к уменьшению бюджета проекта
- г) *Изменение требований заказчика может привести к увеличению бюджета проекта*

**40. Что из перечисленного ниже является критерием успешного управления стоимостью?**

- а) Все работы были оценены правильно и денег хватило на удовлетворение всех задокументированных требований заказчика и заинтересованных сторон*
- б) Проект закончился со значительной экономией бюджета, но не все требования заказчика были выполнены
- в) Проект закончился со значительной экономией бюджета, поскольку в процессе реализации руководитель проекта выбирал самые дешевые, но менее надежные варианты реализации требований
- г) Проект закончился с перерасходом бюджета, но были выполнены все требования заказчика и заинтересованных сторон

**41. Можно ли говорить об успешной реализации проекта, в случае перерасхода бюджета проекта на 3 %?**

- а) Да, если другие ограничения (содержание, качество, сроки) более важны для заказчика*
- б) Да, поскольку сумма превышения незначительная
- в) Да, поскольку сумма превышения попадает в границы резерва на возможные потери
- г) Нет, поскольку успешный проект возможен только при отсутствии перерасхода средств

### **Управление качеством**

**42. Какой из перечисленных принципов больше всего подходит к управлению качеством проекта?**

- а) Стандарты качества неизменны относительно любого проекта
- б) Качество должно быть направлено на внедрение лучших практик

- в) *Качество должно быть направлено на удовлетворение требований заказчика*
- г) Проект должен быть выполнен с максимально возможным качеством

**43. Какое утверждение относительно качества наиболее верно?**

- а) *Сначала необходимо определить стандарты качества и потом проверять соответствие этим стандартам*
- б) *Необходимо сделать продукт проекта и только после этого выяснить, насколько он удовлетворяет требованиям заказчика*
- в) *Необходимо внедрить в проект лучшие стандарты качества независимо от требований заказчика*
- г) *Качеством необходимо управлять только в начале и конце проекта*

**44. Руководитель проекта ведет крупный проект по разработке программного обеспечения. Критически важным фактором для этого проекта является стоимость его реализации. Руководителю проекта следует:**

- а) *Положиться на вышестоящее руководство в определении бюджета на обеспечение качества*
- б) *Выставить счет заказчику за меры по улучшению качества*
- в) *Реализовать наиболее возможное качество независимо от затрат*
- г) *Реализовывать меры по улучшению до тех пор, пока выгоды будут превышать затраты*

**45. Каким образом можно сформулировать правило Парето для управления качеством?**

- а) *Большая часть проблем вызывается относительно небольшим процентом причин*
- б) *Самые сложные проблемы вызываются одной или двумя причинами*
- в) *Проблемы можно решить, только устранив все причины*

- г) Проблемы можно решить в случае устранения одной, самой сильной влияющей причины

**46. Кто определяет требования к качеству проекта?**

- а) Заказчик
- б) Эксперт
- в) Руководитель проекта
- г) Любой из перечисленных

**47. На ком лежит ответственность за качество проекта?**

- а) На спонсоре
- б) На заказчике
- в) На руководителе проекта
- г) На проектной команде

**48. Выдвигают ли заинтересованные стороны (кроме заказчика) требования к проекту?**

- а) Да, но только спонсор проекта
- б) Да, это бывает всегда
- в) Нет, не выдвигают
- г) Да, это возможно

**49. Какую функцию выполняет обеспечение качества проекта?**

- а) Создает уверенность в том, что проект будет отвечать соответствующим стандартам качества
- б) Является административным процессом, определяющим организацию, структуру, ресурсы и цели управления качеством
- в) Включает контроль над соответствием работы команды проекта спецификациям

- г) Обеспечивает команду проекта стандартами, с помощью которых измеряется выполнение проекта

**50. Что из перечисленного нельзя отнести к управлению качеством проекта?**

- а) Проведение мероприятий по контролю качества промежуточных результатов проекта
- б) *Разработку стандартов качества для всех процессов компании*
- в) Привлечение внешних аудиторов для проверки квалификации персонала проекта
- г) Проведение мероприятий по контролю качества финальных результатов проекта

**Управление персоналом**

**51. Какой из перечисленных процессов управления персоналом должен завершиться как можно скорее после начала проекта (согласно стандарту РМВОК)?**

- а) Управление командой
- б) Развитие команды
- в) Управление участниками проекта
- г) *Набор команды проекта*

**52. Что показывает матрица распределения ролей и ответственности?**

- а) Подчиненность людей в проектной команде
- б) *Действия участников проекта по отношению к различным результатам проекта*
- в) Численный состав проекта для каждой роли
- г) Состав и функции управляющего комитета проекта

**53. В какой из организационных структур сложнее всего сформировать проектную команду?**

- а) В функциональной*
- б) В слабой матрице*
- в) В сбалансированной матрице*
- г) В проектной структуре*

**54. Основная причина конфликтов в проекте – это:**

- а) Сроки проекта*
- б) Стоимость проекта*
- в) Личные мотивы*
- г) Административные процедуры*

**55. Для чего нужен приказ о создании проектной команды?**

- а) Приказ позволяет зафиксировать договоренности с людьми, участвующими в проекте*
- б) Приказ позволяет сохранить команду в неизменном состоянии до конца проекта*
- в) Приказ позволяет ограничиться при выполнении проекта только собственными сотрудниками*
- г) Приказ позволяет не включать в работы проекта задачи, связанные с обучением команды*

**56. Что показывает диаграмма Гантта, но не показывает матрица ответственности?**

- а) Задачи проекта*
- б) Время выполнения задачи*
- в) Ресурсы проекта*
- г) Назначение ресурсов на задачи*

**57. Каким образом связаны теория Маслоу и теория Герцберга?**

- а) Мотивирующие факторы по теории Герцберга – это иерархия потребностей Маслоу
- б) Никак не связаны
- в) Это одинаковые теории
- г) *Верхние уровни пирамиды Маслоу являются мотивирующими факторами по теории Герцберга, нижние уровни – базовые факторы*

**58. В процессе планирования проекта в матричной организации руководитель проекта определил, что ему требуются дополнительные люди. К кому он должен обратиться с запросом на ресурсы?**

- а) К функциональному руководителю
- б) К заинтересованным лицам проекта
- в) К заказчику проекта
- г) К администратору проекта

**59. Член команды проекта не справляется с поставленным заданием, так как он не очень опытен в работе по разработке системы. Между тем нет никого в организации более квалифицированного, чем он. Что должен предпринять руководитель проекта?**

- а) Стимулировать его материально
- б) Сделать выговор
- в) *Отправить его на обучающие курсы*
- г) Использовать часть резерва проекта

**Управление коммуникациями**

**60. Что из перечисленного Планирование коммуникаций не включает в себя?**

- а) Определение информации, которая должна быть передана
- б) Определение лица, нуждающегося в информации

- в) *Определение значения информации*
- г) *Определение способа распределения информации*

**61. План управления коммуникациями должен содержать все, кроме:**

- а) *Графика коммуникаций (когда и кто получает информацию)*
- б) *Матрицы ответственности*
- в) *Структуры распределения информации*
- г) *Структуры хранения данных*

**62. Какая из следующих стратегий разрешения конфликта даст самый неблагоприятный результат?**

- а) *Избегание*
- б) *Принуждение*
- в) *Компромисс*
- г) *Сотрудничество*

**63. Во время совещания по статусу проекта все участники разговаривают одновременно, обсуждаются все вопросы подряд. Какое правило проведения эффективных совещаний не было соблюдено?**

- а) *Обозначить цель совещания*
- б) *Определить вопросы для обсуждения и разослать повестку*
- в) *Не составлен протокол совещания*
- г) *Не получено подтверждение от участников о возможности встречи*

**64. Какой из методов коммуникации наиболее емкий?**

- а) *Контакт лицом к лицу*
- б) *Телефонный разговор*
- в) *Письменное сообщение*
- г) *Отчет или бюллетень*



**65. Что из перечисленного не является основным элементом базовой модели коммуникаций?**

- а) Кодирование
- б) Декодирование
- в) *Местоположение получателя*
- г) Помехи

**66. Чего не должен делать опытный руководитель проекта?**

- а) Поддерживать точку зрения собеседника
- б) Поддерживать визуальный контакт, проявлять невербальную реакцию
- в) Задавать уточняющие вопросы
- г) *Говорить громче, если его не понимают*

**67. Чего следует избегать в письменных сообщениях?**

- а) Краткости и простоты изложения
- б) *Терминов и аббревиатур*
- в) Списки и выделение ключевой информации цветом, фоном
- г) Тактичности и позитивности

**68. В процессе чего происходит идентификация заинтересованных лиц и анализ требований к коммуникациям?**

- а) *Планирования коммуникаций*
- б) Составление Устава проекта
- в) Распространения информации
- г) Реализации проекта

## **Управление рисками**

**69. План управления рисками включает:**

- а) *Подходы, инструменты и источники данных, которые могут использоваться при управлении рисками в проекте*

- б) Изначально установленные сроки
- в) Идентифицированные риски и планы реагирования на них
- г) Процедуры управления рисками в конкретном проекте и заполненный реестр рисков

**70. К какому методу реагирования относится решение руководителя проекта отказаться от закупки оборудования за границей в силу высокой вероятности задержки его на таможне и покупку аналогичного оборудования внутри страны?**

- а) Уклонение
- б) Снижение
- в) Передача
- г) Принятие

**71. При идентификации рисков оцениваются события, потенциально влияющие на ...**

- а) Сроки проекта
- б) Бюджет проекта
- в) Качество проекта
- г) Любое из перечисленного

**72. В чем заключается стратегия принятия для негативных рисков?**

- а) Создание временных, денежных и ресурсных резервов
- б) Игнорирование рисков, поскольку они не могут существенно повлиять на проект
- в) Понижение вероятности наступления риска
- г) Разработка планов избегания риска или смягчения его последствий

**73. Риски в проекте должны идентифицироваться ...**

- а) На стадии планирования

- б) На стадии планирования до начала исполнения
- в) Не позднее завершения первой фазы проекта
- г) *В течение всего жизненного цикла проекта*

**74. Руководитель проекта проводит первое собрание по обсуждению рисков проекта. Результатом собрания являются:**

- а) *Перечень потенциальных рисков*
- б) Ожидаемые последствия наступления рисков
- в) Стратегии реагирования на риски
- г) Качественный анализ рисков

**75. Если риску с отрицательным воздействием суждено произойти в проекте, то на какой стадии его влияние на проект является максимальным?**

- а) Перед исполнением проекта
- б) *В конце проекта*
- в) При исполнении проекта
- г) Не зависит от стадии проекта

**76. Руководитель проекта идентифицировал риск, который может произойти в проекте на самой последней стадии проекта, которая состоится через год. Когда нужно создавать планы реагирования на риск?**

- а) *Сразу после идентификации*
- б) В соответствии с методом бегущей волны – за 1-2 месяца до наступления риска
- в) После прояснения всех обстоятельств
- г) Если риск не критичен, то сразу после его наступления

**77. Стратегия реагирования на риск, при котором внешняя сторона принимает на себя риск на определенных условиях согласно РМВоК, называется:**

- а) Смягчением
- б) Страхованием
- в) *Передачей*
- г) Принятием

**78. Шкала для определения воздействия риска в проекте:**

- а) Эталонная шкала, введенная в стандарте РМВоК для использования руководителями различного уровня
- б) *Для каждого проекта используется своя шкала, и может изменяться по ходу его реализации*
- в) Определяет исключительно влияние риска на стоимость проекта
- г) Определяет методы реагирования на критические риски

### **Методические рекомендации, определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины**

**Текущая аттестация студентов.** Текущая аттестация студентов по дисциплине «Управление проектами» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Управление проектами» проводится в форме контрольных мероприятий (собеседование, выполнение практических работ, участие в дискуссиях) 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 ат-

тестуемой дисциплине);

- степень усвоения теоретических знаний (собеседование);
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (выполнение практических работ, проектных заданий);
- результаты самостоятельной работы (участие в дискуссиях на занятиях).

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Управление проектами» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

По дисциплине «Управление проектами» предусмотрен экзамен в виде тестирования.

**Краткая характеристика процедуры применения используемого оценочного средства.** В результате посещения лекций, практических занятий, семинаров и круглых столов студент последовательно осваивает материалы дисциплины и изучает ответы на вопросы к экзамену, представленные в структурном элементе ФОС IV.1. В ходе промежуточной аттестации студент готовит индивидуальное творческое задание (проект) (индивидуальное творческое зачетное задание размещено в структурном элементе ФОС IV.2). Критерии оценки студента на зачете представлены в структурном элементе ФОС IV.3. Критерии оценки текущей аттестации – контрольная проверка знаний (практические работы, проектное задание) представлены в структурном элементе ФОС V.

**Критерии выставления оценки студенту на экзамене  
по дисциплине «Управление проектами»**

<b>Баллы (рейтинговой оценки)</b>	<b>Оценка экзамена (стандартная)</b>	<b>Требования к сформированным компетенциям</b>
---	--	---

86-100	«отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.
85-76	«хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75-61	«удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0	«неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» 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

### Вопросы для собеседования

#### по дисциплине «Управление проектами»

#### Раздел I. Введение в управление проектами

1. В зависимости от вида бизнеса и производственного процесса проекты могут играть большую или меньшую роль в деятельности организации. Потребность в реализации постоянных изменений более высока в высокотех-

нологических отраслях (в силу необходимости успевать за технологическим прогрессом, влияющим на развитие рынка и требования потребителей), в отраслях с высоким уровнем конкуренции (вследствие необходимости постоянно совершенствовать продукцию и услуги в конкурентной борьбе). Назовите еще примеры видов бизнеса, в которых проекты составляют значительную часть деятельности организации и жизненно важны для существования бизнеса. Почему?

2. Одна из задач управления проектами в организации связана с обеспечением передачи результатов и ответственности от проектной деятельности к операционной, текущей деятельности. Сформулируйте, какие проблемы возможны при решении данной задачи? В чем причины этих проблем?

3. Владелец бизнеса принял решение о приобретении футбольной команды. Это проект или нет? Если не проект, то к какому виду деятельности это относится? Почему? Если проект, то к какому типу он относится?

4. Приведите примеры высокоуникальных проектов и проектов с незначительной степенью уникальности. К каким типам проектов чаще относятся те и другие проекты?

5. Выделите проекты, в которых вы участвовали. Какие проекты вам казались более сложными? Почему?

6. Как различаются основные процессы и функции управления проектом для различных объектов управления: для проекта, для программы, для портфеля проектов и программ.

7. В чем принципиальные различия проекта, программы и портфеля проектов? Как эти различия влияют на задачи управления ими?

8. В чем различия управления проектами и программами в коммерческом и в государственном секторах?

9. Что может быть критериями успешности проекта?

10. Почему в проектах разработки программного обеспечения часто применяют жизненный цикл типа «спираль»? Для каких еще проектов применим данный вид жизненного цикла?

11. Проведите анализ проекта по подготовке и проведению Олимпийских игр как объекта управления. Определите основные цели и содержание проекта. Какие ограничения являются для данного проекта наиболее важными? С чем связана уникальность данного проекта?

12. Какие факторы внешней среды оказывают наибольшее влияние на проект? Какие причины неопределенности вы бы выделили?

13. Какие факторы повышают сложность проекта как объекта управления? Какие шаги должен предпринять менеджер проекта в начале проекта, чтобы определить его сложность?

14. Базируясь на системной модели управления проектами определите основные задачи управления проектом для различных субъектов управления: заказчика, менеджера проекта, подрядчика. В чем различие задач управления проектом со стороны заказчика и со стороны подрядчика?

15. Как отличаются интересы в проекте заказчика и инвестора?

16. В чем различие функций управления проектом куратора проекта и менеджера проекта? Каким образом эти роли дополняют друг друга?

17. С какими исполнителями менеджеру проекта проще взаимодействовать – с внешними подрядчиками или с исполнителями, привлекаемыми в проект внутри компании? Почему?

18. При какой организационной форме реализации проекта требуется максимальная формализация взаимоотношений между участниками?

19. В чем вы видите основные различия подходов к реализации проекта по функциональному принципу и с помощью слабой матрицы? В чем основные различия проектного подхода и сильной матрицы?

20. Перечислите основные функции менеджера проекта. Выделите функции, относящиеся к созданию и обеспечению работы системы управления проектом.

## **Раздел II. Процессы управления проектами**

1. Назовите основные группы процессов управления проектам. Кратко



охарактеризуйте сущность и содержание процессов каждой группы.

2. Можно ли считать группы управленческих процессов в УП дискретными?

3. В чем сущность группы процессов инициации проекта?

4. Опишите содержание группы процессов планирования. Что является основным результатом выполнения группы процессов планирования?

5. Каковы содержание и смысл группы процессов организации исполнения проекта? Каковы основные задачи менеджера проекта при реализации данных процессов?

6. В чем суть процессов контроля проекта? Как они связаны с процессами организации и планирования проекта?

7. Перечислите основные результаты процессов завершения проекта.

8. Назовите основные факторы, препятствующие эффективной инициации и запуску проекта.

9. Перечислите типовые инструменты и методы, рекомендуемые менеджеру проекта на начальных этапах проекта.

10. Обоснуйте необходимость разработки Устава проекта.

11. Зачем выполняется анализ заинтересованных сторон проекта?

12. Каковы основные риски начальной фазы проекта?

13. Кто являются основными участниками инициации проекта? Каковы задачи каждой из перечисленных ролей?

14. Предложите повестку стартового совещания по проекту. Обоснуйте ее.

15. Перечислите типовые инструменты и методы, рекомендуемые менеджеру проекта при планировании проекта.

16. Что такое содержание проекта?

17. Как взаимосвязаны процессы определения содержания, определения состава работ и разработки бюджета проекта?

18. Определите главную цель идентификации рисков.

19. Опишите шаги планирования коммуникаций проекта.

20. Что такое организационная структура проекта? Кто и когда ее

разрабатывает?

21. Назовите самые важные, на ваш взгляд, процессы организации исполнения проекта.

22. Что такое координация работ и исполнителей?

23. Объясните, в чем сущность и содержание управления ожиданиями заинтересованных сторон. Зачем это необходимо?

24. Что является результатом процесса развития команды? Как достигается этот результат?

25. Кто отвечает за распределение информации в проекте?

26. Как процессы распределения информации и управления ожиданиями заинтересованных сторон связаны с координацией работ и исполнителей?

27. Каковы основные типовые риски процесса набора команды проекта при условии формирования матричной организационной структуры?

28. Укрупненно структурируйте все процессы организации проекта на две-три категории. Опишите общий смысл процессов, входящих в каждую категорию.

29. Назовите основные функции системы контроля проекта.

30. Выделите наиболее важные результаты процессов контроля.

31. Назовите основные инструменты контроля сроков и стоимости проекта.

32. Для чего осуществляется контроль коммуникаций проекта?

33. Как процесс контроля качества связан с другими процессами управления проектами?

34. В чем сущность процесса администрирования контрактов?

35. Определите основные показатели эффективной системы контроля проекта.

36. Перечислите основных участников, их место и роль в процессах контроля.

37. Что такое система контроля? Какие элементы вы можете выделить в ней?

38. Перечислите основные функции системы контроля. С какими

другими системами в проекте она должна взаимодействовать?

39. В чем состоит назначение процессов закрытия проекта?

40. Зачем необходимо извлекать уроки проекта и проводить пост-проектное совещание?

41. Кто отвечает за процессы закрытия проекта?

42. Кто обязательно должен присутствовать на итоговом совещании по проекту?

43. Какой документ является заключительным в проекте?

44. Перечислите наиболее важные результаты формального закрытия проекта.

45. Опишите повестку дня идеального совещания по итогам проекта.

46. Зачем нужен архив проекта? Кто им будет пользоваться?

### **Раздел III. Методы и инструменты управления функциональными областями проекта**

1. Продуктами проекта внедрения единой системы управления проектами в компании являются корпоративный стандарт управления проектами, информационная система, архив типовых проектов. Получение каких дополнительных результатов может потребоваться в рамках проекта? Как это отразится на содержании проекта?

2. Какой могла бы быть ИСР проекта внедрения единой системы управления проектами в компании.

3. Разработайте матрицу ответственности для проекта внедрения единой системы управления проектами в компании.

4. В проекте внедрения единой системы управления проектами принято решение о замене пилотного проекта для опытной эксплуатации системы. Повлияет ли данное изменение на содержание проекта? А на другие параметры проекта?

5. Назовите основные шаги процесса разработки календарного плана проекта.

6. Какова взаимосвязь между трудозатратами и продолжительностью

работы?

7. Что принято называть вехами в календарном плане? Охарактеризуйте событие, которое могло бы служить идеальной вехой.

8. Какой метод оценки длительности работы считается одним из самых точных? Сравните этот метод с другими методами оценки длительности.

9. Какие методы оценки длительности работ вы знаете? Опишите каждый из них.

10. Перечислите известные вам типы логических связей между работами. Поясните каждый тип связи. Приведите примеры.

11. Какие работы в проекте называют критическими? В чем сущность критического пути проекта?

12. Что такое ресурсный конфликт? Какие способы разрешения ресурсных конфликтов вам известны?

13. Какие резервы работ могут быть рассчитаны по методу критического пути?

14. Что такое базовый календарный план? Каково его назначение? Когда его фиксируют?

15. Классифицируйте основные виды затрат в проекте. Кратко охарактеризуйте каждый из них.

16. Перечислите основные методы оценки стоимости работ проекта. Опишите достоинства и недостатки каждого метода.

17. Что такое смета проекта? Перечислите основные виды смет по содержанию.

18. Что такое сводный сметный расчет? Из чего он состоит?

19. В чем заключается главное отличие сметы от бюджета? Классифицируйте бюджеты проекта по назначению.

20. Опишите основное отличие метода освоенного объема от традиционного контроля стоимости.

21. С какой целью необходимо производить анализ трендов и тенденций при использовании метода освоенного объема?

22. В чем различие и что общего между рисками и ограничениями в

проекте с позиции управления?

23. Какие наиболее опасные внешние и внутренние риски существуют в проекте «Строительство и реализация коттеджного поселка»? Являются ли они управляемыми?

24. Какие наиболее опасные внешние и внутренние риски существуют в проекте «Съемки и прокат фильма»? Являются ли они управляемыми?

25. В проекте создания и вывода на рынок новой услуги существует риск невыхода на запланированные объемы продаж. Какие возможны источники и последствия данного риска? Какие можно предложить меры реагирования?

26. В чем принципиальные различия команды и проектной группы?

27. Перечислите основные фазы жизненного цикла развития команды проекта. Кратко охарактеризуйте каждую фазу.

28. Опишите основные стили руководства. Обоснуйте применение каждого из них в ходе проекта.

29. Что такое компетенция? В чем особенность компетентностного подхода к набору команды проекта?

30. Какие рекомендации вы можете дать менеджеру проекта для исключения конфликта с функциональными руководителями при наборе команды проекта?

31. Перечислите и опишите основные компетенции руководителя проекта.

32. Что такое централизованные и децентрализованные закупки?

33. Как распределяется ответственность при управлении поставками проекта, реализуемыми в централизованной схеме?

34. Что такое тендерная документация? Что должно в нее входить?

35. В чем смысл и назначение оферты? Кто ее готовит?

36. Опишите известные вам способы выбора поставщиков.

37. Какие типы контрактов вы знаете? Классифицируйте известные вам типы контрактов.

38. Перечислите достоинства контрактов с фиксированной ценой. Назовите их недостатки.

39. В каких случаях рекомендуется применять контракты с возмещением затрат?

40. Объясните основные принципы организации контрактов со стимулирующим вознаграждением.

41. Какие риски могут возникнуть при использовании контракта типа «время и материалы»?

### **Критерии оценки устного ответа:**

– 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, логично-

стью 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.

### **Тематика творческих заданий (ПР-13) по дисциплине «Управление проектами»**

#### **Групповые творческие задания (проекты):**

1. Поиск и работа с проблематикой через разработку схемы заинтересованных сторон проекта и дерева проблем
2. Разработка дерева целей. Выбор идеи и масштаба проекта
3. Разработка концепции учебного проекта
4. Разработка устава учебного проекта
5. Разработка и оформление ИСР для учебного проекта
6. Разработка оргструктуры учебного проекта. Распределение ролей с использованием матрицы RACI
7. Разработка календарного плана учебного проекта
8. Разработка бюджета учебного проекта
9. Метод освоенного объема как инструмент контроля проекта

#### **Индивидуальные творческие задания (проекты):**

1. Поиск кейсов реальных проектов как примеров для классификации типов проектов по степени уникальности.

2. Анализ примеров уставов реальных проектов
3. Разработка содержания и структуры шаблона устава проекта

**Тематика деловых и/или ролевых игр (ПР-10)  
по дисциплине «Управление проектами»**

1. Деловая игра «Игра в будущее».
2. Деловая игра «Проектная карусель: команда и роли».
3. Деловая игра «Утро на даче».

**Критерии оценки творческого задания/участия в деловой игре, выполняемого на практическом занятии:**

– 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил свое мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные нормативных и технических документов. 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 нормативных и технических документов. 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 нормативные и технические документы. Допущено не более 2 ошибок в смысле



или содержании проблемы, оформлении работы;

– 60-50 баллов – если работа представляет собой полностью переписанный исходный текст, без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.



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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Стратегические финансы и финансовое планирование»  
**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**  
магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО "Сбербанк")»  
**Форма подготовки заочная**

Владивосток

2021

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

## Содержание

<b>I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Стратегические финансы и финансовое планирование».....</b>	<b>1</b>
<b>II. Текущая аттестация по дисциплине «Стратегические финансы и финансовое планирование».....</b>	<b>1</b>
<b>III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Стратегические финансы и финансовое планирование».....</b>	<b>15</b>
<b>IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Стратегические финансы и финансовое планирование».....</b>	<b>26</b>

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «стратегические финансы и финансовое планирование»**

п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 1. Финансовая политика экономического субъекта	ПК-1.1 Знает факторы и показатели для анализа рынка, финансовых моделей. Владеет стандартными методами и инструментами их анализа. Может обнаружить рыночный тренд, выдвинуть гипотезу о его причинах и последствиях	Знает процессы и стандарты управления финансовым планированием и бюджетированием на уровне предприятия; порядок разработки бюджетов и проведения бюджетного планирования	УО-2, УО-4 устный опрос,	<b>Вопросы к зачету 1-10</b>
			Умеет использовать источники экономической, социальной и управленческой информации; применять современный математический инструментарий для формирования прогнозов развития конкретных экономических процессов	ПР-1, Ситуационные задачи (ПР-2)	ПР-1
			Владеет Методическим инструментарием финансового планирования на уровне предприятия; навыками разработки организационной модели бюджетирования	Тесты (ПР-1)	ПР-1
	Тема 2. Методические вопросы финансового планирования	ПК 1.2 Выбирает необходимый метод и критерии анализа финансовых показателей (из нескольких известных)	Умеет готовить аналитические материалы для оценки и планирования управления компанией	УО-2, УО-4 устный опрос,	<b>Вопросы к зачету 11-20</b>
			Знает модели и методы оценки управленческих решений, влияющих на стоимость компании	ПР-1, Ситуационные задачи (ПР-2)	ПР-1
			Владеет навыками финансового планирования и методами управления стоимостью бизнеса	Тесты (ПР-1)	ПР-1
	Тема 3. Организация бюджетного контроля и автоматизация процесса финансового планирования	ПК 1.3 Проводит оценку и финансового состояния хозяйствующего субъекта, в условиях риска и неопределенности	Знает методы и модели оценки и планирования финансово-хозяйственного положения субъекта экономической деятельности	УО-2, УО-4 устный опрос,	<b>Вопросы к зачету 21-30</b>
			Умеет проводить оценку и планирование финансового состояния хозяйствующего субъекта в условиях риска и неопределенности	ПР-1, Ситуационные задачи (ПР-2)	ПР-1
			Владеет навыками оценки и прогнозирования рисков, влияющих на стоимость бизнеса	Тесты (ПР-1)	ПР-1

## **I. Текущая аттестация по дисциплине «Стратегические финансы и финансовое планирование»**

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Статистика» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Стратегические финансы и финансовое планирование» проводится в форме контрольных мероприятий (устного опроса, решения ситуационных задач; защиты практической/контрольной; тестирования) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

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

пороговый	Студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы	75-61
уровень не достигнут	Работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.	60-0

### ***Комплект типовых заданий для контрольной работы***

1. Финансовое планирование – это:

- а) планирование производственного процесса;
- б) планирование инвестиционных решений;
- в) планирование инвестиционных решений и решений по финансированию.

2. Финансовое планирование, охватывающее период времени от 1 до 3(5) лет называется:

- а) текущим;
- б) перспективным;
- в) оперативным.

3. Планирование, осуществляемое на месяц, квартал называется:

- а) текущим;

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

- б) перспективным;
  - в) оперативным.
4. Чем отличается планирование от прогнозирования:
- а) планирование рассматривает и наиболее вероятные события, и менее вероятные, но возможные события, прогнозирование же, только наиболее вероятные события и результаты;
  - б) планирование использует только вероятностно-статистические методы, а прогнозирование – только нормативные методы;
5. Операционное планирование – это:
- а) планирование инвестиционных решений;
  - б) оптимизация производственной программы;
  - в) разработка планового баланса компании;
  - г) планирование прибылей и убытков.
6. Долгосрочное финансовое планирование – это
- а) тактическое финансовое планирование;
  - б) управление рабочим капиталом;
  - в) финансовое планирование на срок больше года;
7. Финансовое планирование на предприятии включает в себя:
- а) две основные подсистемы;
  - б) три основные подсистемы;
  - в) пять основных подсистем.
8. Определение долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия и выбор наиболее эффективных способов и путей их достижения – это:
- а) финансовое планирование;
  - б) финансовая стратегия;
  - в) перспективное финансовое планирование.
9. Платежный календарь разрабатывается в ходе:
- а) оперативного планирования;
  - б) стратегического планирования;
  - в) перспективного планирования.
10. План оборота наличных денежных средств, отражающий поступления и выплаты наличных денег через кассу, называется:
- а) платежный календарь;
  - б) кассовый план;

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

в) план движения денежных средств.

11. Разработка системы финансовых планов и плановых показателей по обеспечению предприятия необходимыми финансовыми ресурсами называется:

- а) финансовым планированием;
- б) финансовой политикой;
- в) финансовой стратегией.

12. Заключительным этапом разработки финансовой стратегии фирмы является:

- а) оценка эффективности разработанной стратегии;
- б) разработка финансовой политики фирмы;
- в) разработка системы непрерывности осуществления инвестиционной деятельности

13. Результатом текущего финансового планирования является разработка следующих документов:

- а) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса;
- б) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса, кассового плана;
- в) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, платежного календаря.

14. При составлении плана отчета о прибылях и убытках базовое значение выручки от продажи продукции определяется как:

- а) среднее значение выручки от продажи продукции за последние три года;
- б) среднее значение выручки от продажи продукции за последние десять лет;
- в) значение выручки от продажи продукции за предшествующий год.

15. План движения денежных средств составляется:

- а) на год с разбивкой по кварталам;
- б) на год с разбивкой по месяцам;
- в) на год.

16. Оперативное финансовое планирование включает составление:

- а) плана движения денежных средств, платежного календаря, кассового плана;
- б) платежного календаря, кассового плана;
- в) плана отчета о прибылях и убытках, плана движения денежных средств, платежного календаря, кассового плана.

17. Заключительным документом текущего годового финансового планирования является:

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

- а) платежный календарь;
  - б) плановый баланс активов и пассивов;
  - в) план движения денежных средств.
18. Кассовый план должен предоставляться предпринимательской организацией:
- а) в обслуживающий банк;
  - б) в налоговую инспекцию;
  - в) никуда не предоставляться.
19. По широте номенклатуры затрат разделяют бюджеты:
- а) функциональный и комплексный;
  - б) стабильный и гибкий.
20. Контролировать фактическое поступление выручки на расчетный счет предприятия и расходование наличных финансовых ресурсов позволяет:
- а) стратегическое планирование;
  - б) текущее планирование;
  - в) оперативное планирование.
21. Бизнес-планирование объединяет следующие виды планирования:
- а) Перспективное и текущее
  - б) Оперативное и текущее
  - в) Стратегическое и оперативное
22. Финансовая модель может включать следующие элементы:
- А) Прогноз объемов продаж
  - Б) Планирование затрат и цен
  - В) Планирование денежных потоков
  - Г) Все перечисленное выше
23. Финансовая модель – это:
- А) Точное математическое описание экономического процесса
  - Б) Описание факторов, характеризующих структуру и закономерности изменения данного экономического явления с помощью математических символов и приемов
  - В) Оба определения верны
24. Прогнозирование:
- А) Всегда предшествует планированию и бюджетированию
  - Б) Выполняется по итогам планирования
  - В) Выполняется по окончании планирования и бюджетирования



ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

25. Основа финансового планирования на предприятии:

- А) Составление бюджета
- Б) Составление финансовых прогнозов

26. Классификация финансового планирования по срокам действия включает:

- А) Оперативное планирование
- Б) Текущее планирование
- В) Перспективное планирование
- Г) Все перечисленное выше

27. Главная задача финансового планирования:

- а) обоснование производственно-технологической и инновационной политики предприятия;
- б) определение необходимого объема финансовых ресурсов с учетом разумных резервов в рамках оптимальной структуры капитала;
- в) оптимизация организационной структуры предприятия;
- г) обеспечение маркетинговой стратегии.

28. Финансовое планирование включает:

- а) план прибылей и убытков;
- б) план движения денежных средств;
- в) план активов и пассивов;
- г) все перечисленное.

29. Из плана прибылей и убытков используется при планировании активов и пассивов:

- а) выручка от продаж;
- б) чистая прибыль;
- в) прочие доходы.

30. Плановая дебиторская задолженность рассчитывается на основе:

- а) плана продаж;
- б) плана материальных затрат;
- в) плана прибылей и убытков.

31. Плановая величина налогов, относимых на финансовые результаты, влияет на плановую величину:

- а) выручки от продаж;
- б) прибыли до налогообложения;
- в) себестоимости продаж.

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

+32. Отличительными особенностями финансового прогноза (в противоположность финансовому плану) могут служить

- а) Наличие нескольких сценариев развития событий
- б) Относительно длинные временные горизонты прогнозов

### Ключи к типовым заданиям для контрольной работы

1. Финансовое планирование – это:

- а) планирование производственного процесса;
- б) планирование инвестиционных решений;
- в) планирование инвестиционных решений и решений по финансированию.**

2. Финансовое планирование, охватывающее период времени от 1 до 3(5) лет называется:

- а) текущим;
- б) перспективным;**
- в) оперативным.

3. Планирование, осуществляемое на месяц, квартал называется:

- а) текущим;
- б) перспективным;
- в) оперативным.**

4. Чем отличается планирование от прогнозирования:

- а) планирование рассматривает и наиболее вероятные события, и менее вероятные, но возможные события, прогнозирование же, только наиболее вероятные события и результаты;**

б) планирование использует только вероятностно-статистические методы, а прогнозирование – только нормативные методы;

5. Операционное планирование – это:

- а) планирование инвестиционных решений;
- б) оптимизация производственной программы;**
- в) разработка планового баланса компании;
- г) планирование прибылей и убытков.

6. Долгосрочное финансовое планирование – это

- а) тактическое финансовое планирование;
- б) управление рабочим капиталом;
- в) финансовое планирование на срок больше года;**

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

7. Финансовое планирование на предприятии включает в себя:

а) две основные подсистемы;

**б) три основные подсистемы;**

в) пять основных подсистем.

8. Определение долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия и выбор наиболее эффективных способов и путей их достижения – это:

а) финансовое планирование;

**б) финансовая стратегия;**

в) перспективное финансовое планирование.

9. Платежный календарь разрабатывается в ходе:

**а) оперативного планирования;**

б) стратегического планирования;

в) перспективного планирования.

10. План оборота наличных денежных средств, отражающий поступления и выплаты наличных денег через кассу, называется:

а) платежный календарь;

**б) кассовый план;**

в) план движения денежных средств.

11. Разработка системы финансовых планов и плановых показателей по обеспечению предприятия необходимыми финансовыми ресурсами называется:

**а) финансовым планированием;**

б) финансовой политикой;

в) финансовой стратегией.

12. Заключительным этапом разработки финансовой стратегии фирмы является:

**а) оценка эффективности разработанной стратегии;**

б) разработка финансовой политики фирмы;

в) разработка системы непрерывности осуществления инвестиционной деятельности

13. Результатом текущего финансового планирования является разработка следующих документов:

**а) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса;**

б) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса, кассового плана;

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

в) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, платежного календаря.

14. При составлении плана отчета о прибылях и убытках базовое значение выручки от продажи продукции определяется как:

- а) среднее значение выручки от продажи продукции за последние три года;
- б) среднее значение выручки от продажи продукции за последние десять лет;
- в) значение выручки от продажи продукции за предшествующий год.**

15. План движения денежных средств составляется:

- а) на год с разбивкой по кварталам;**
- б) на год с разбивкой по месяцам;
- в) на год.

16. Оперативное финансовое планирование включает составление:

- а) плана движения денежных средств, платежного календаря, кассового плана;
- б) платежного календаря, кассового плана;**
- в) плана отчета о прибылях и убытках, плана движения денежных средств, платежного календаря, кассового плана.

17. Заключительным документом текущего годового финансового планирования является:

- а) платежный календарь;
- б) плановый баланс активов и пассивов;**
- в) план движения денежных средств.

18. Кассовый план должен предоставляться предпринимательской организацией:

- а) в обслуживающий банк;**
- б) в налоговую инспекцию;
- в) никуда не предоставляться.

19. По широте номенклатуры затрат разделяют бюджеты:

- а) функциональный и комплексный;**
- б) стабильный и гибкий.

20. Контролировать фактическое поступление выручки на расчетный счет предприятия и расходование наличных финансовых ресурсов позволяет:

- а) стратегическое планирование;
- б) текущее планирование;
- в) оперативное планирование.**

21. Бизнес-планирование объединяет следующие виды планирования:

- а) Перспективное и текущее**

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

б) Оперативное и текущее

в) Стратегическое и оперативное

22. Финансовая модель может включать следующие элементы:

А) Прогноз объемов продаж

Б) Планирование затрат и цен

В) Планирование денежных потоков

**Г) Все перечисленное выше**

23. Финансовая модель – это:

А) Точное математическое описание экономического процесса

Б) Описание факторов, характеризующих структуру и закономерности изменения данного экономического явления с помощью математических символов и приемов

**В) Оба определения верны**

24. Прогнозирование:

**А) Всегда предшествует планированию и бюджетированию**

Б) Выполняется по итогам планирования

В) Выполняется по окончании планирования и бюджетирования

25. Основа финансового планирования на предприятии:

А) Составление бюджета

**Б) Составление финансовых прогнозов**

26. Классификация финансового планирования по срокам действия включает:

А) Оперативное планирование

Б) Текущее планирование

В) Перспективное планирование

**Г) Все перечисленное выше**

27. Главная задача финансового планирования:

а) обоснование производственно-технологической и инновационной политики предприятия;

**б) определение необходимого объема финансовых ресурсов с учетом разумных резервов в рамках оптимальной структуры капитала;**

в) оптимизация организационной структуры предприятия;

г) обеспечение маркетинговой стратегии.

28. Финансовое планирование включает:

а) план прибылей и убытков;

б) план движения денежных средств;

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

в) план активов и пассивов;

**г) все перечисленное.**

29. Из плана прибылей и убытков используется при планировании активов и пассивов:

а) выручка от продаж;

**б) чистая прибыль;**

в) прочие доходы.

30. Плановая дебиторская задолженность рассчитывается на основе:

**а) плана продаж;**

б) плана материальных затрат;

в) плана прибылей и убытков.

31. Плановая величина налогов, относимых на финансовые результаты, влияет на плановую величину:

а) выручки от продаж;

**б) прибыли до налогообложения;**

в) себестоимости продаж.

+32. Отличительными особенностями финансового прогноза (в противоположность финансовому плану) могут служить

**а) Наличие нескольких сценариев развития событий**

б) Относительно длинные временные горизонты прогнозов

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа	100 - 86
базовый	Знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально- понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и	85-76

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

	аргументированное изложение ответа.	
пороговый	Фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ.	75-61
уровень не достигнут	Незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.	60-0

### 3 ситуационные задачи

**Задача 1** Компания составляет бюджеты накладных производственных расходов и определяет их распределение на себестоимость продукции. Расходы ЦФО представлены в таблице:

Затраты	итого	механический цех а	механический цех в	сборка	столовая	техобсл
косвенные затраты по заработной плате	78 560	8 586	9 190	15 674	29 650	15 460
затраты по расходным материалам	16 900	6 400	8 700	1 200	600	
арендная плата	16 700					
страхование зданий	2 400					
затраты по электроэнергии	8 600					
затраты по отоплению и освещению	3 400					
амортизация оборудования	40 200					
<i>Базы распределения</i>						
<i>стоимость оборудования / руб.</i>	402 000	201 000	179 000	22 000		
<i>потребление эл.энергии %</i>	100	55	40	3		2
<i>прямые трудовые /час</i>	35 000	8 000	6 200	20 800		
<i>использование оборудования / час</i>	25 200	7 200	18 000			
<i>Площадь /кв.м.</i>	45 000	10 000	12 000	15 000	6 000	2 000

Рассчитайте итоговые накладные расходы по трем производственным департаментам, используя метод прямого распределения на основе распределения. Которое считаете наиболее подходящим.

### Задача 2

Компания начала деятельность 1 августа. Общая выручка от реализации в августе составила \$500,000 и прогнозируется её ежемесячный рост на 4%. Продажи в кредит составляют 70% от общего объема реализации, остальные 30% реализуются за наличные. Покупателям предоставляется кредит сроком 1

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

месяц. Доля просроченной задолженности по продажам в кредит прогнозируются на уровне 8%, остальные покупатели в кредит осуществят оплату в установленный срок.  
Прогнозируемый приток денежных средств в сентябре:

### **Задача 3**

Компания ZT производит детали для автомобильной отрасли. У Компании есть отдел исследований и разработок, годовой бюджет которого составляет \$40,000,000 (\$40 млн.). Данный отдел разработал новую деталь двигателя, применение которой в новых автомобилях повышает эффективность использования топлива.

Ожидается, что за четыре года Компания продаст 50 млн. указанных деталей. Объем реализации за данный период составит:

В течение первого года цена реализации составит \$180 за деталь. После первого года цена реализации будет снижаться ежегодно на 10%.

Переменные производственные затраты составляют \$106 на деталь. Указанные затраты останутся неизменными в течение четырех лет жизненного цикла детали.

Годовые постоянные затраты, исключая амортизацию, составят \$280 млн.

Дополнительные затраты на разработку и маркетинг составят \$180 млн., \$150 млн. и \$60 млн. в годы 1, 2 и 3, соответственно.

Для производства детали понадобится новое производственное оборудование. Стоимость оборудования составит \$960 млн. Ожидается, что по истечении четырех лет оборудование можно будет продать за \$120 млн. Затраты на оборудование подлежат налоговой амортизации.

Финансовый директор Компании предоставил следующую информацию о налогообложении:

- Налоговая амортизация: 25% в год методом уменьшаемого остатка.
- Ставка налогообложения: 30% налогооблагаемой прибыли. Половина суммы налога подлежит уплате в том году, в котором возникает налоговое обязательство, а остаток должен быть выплачен в следующем году.
- Все убытки для целей налогообложения, возникающие в результате данной инвестиции, могут быть зачтены в счет прибыли от других видов хозяйственной деятельности Компании ZT.

#### **Задание:**

Рассчитать маржинальную прибыль за каждые четыре года

Рассчитать денежный поток за четыре года.

### ***Ключи к ситуационным задачам***

#### **Задача 1**



ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

	итого	механически й цех а	механически й цех в	сборка	столовая	техобсл
косвенные по зп	78 560	8 586	9 190	15 674	29 650	15 460
затраты по расходным	16 900	6 400	8 700	1 200	600	
аренда	16 700	3 711	4 453	5 567	2 227	742
страхование	2 400	533	640	800	320	107
электроэнергия	8 600	4 730	3 440	258	0	172
отопление и освещение	3 400	756	907	1 133	453	151
амортизация оборудования	40 200	20 100	17 900	2 200	0	0
	<b>166 760</b>	<b>44 816</b>	<b>45 230</b>	<b>26 832</b>	<b>33 250</b>	<b>16 632</b>
<i>стоимость оборудования</i>	402 000	201 000	179 000	22 000		
<i>потребление эл.энергии %</i>	100	55	40	3		2
<i>прямые трудовые /час</i>	35 000	8 000	6 200	20 800		
<i>использование оборудования / час</i>	25 200	7 200	18 000			
<i>площадь</i>	45 000	10 000	12 000	15 000	6 000	2 000

### Задача 2

Продажи в кредит в Августе =  $500,000 \times 70\% \times 92\% = \$322,000$

Продажи за наличные в Сентябре =  $500,000 \times 1.04 \times 30\% = \$156,000$

Всего получено наличных =  $\$322,000 + \$156,000 = \$478,000$

### Задача 3

Маржинальная прибыль Год 1		Год 2	Год 3	Год 4
Цена реализации \$ за единицу	180	162	145.8	131.22
Переменные затраты \$ на единицу	106	106	106	106
Маржинальная прибыль \$ на единицу	74	56	39.8	25.22
Количество единиц млн	12.5	17.5	15	5
Суммарная маржинальная прибыль \$млн	925	980	597	126.1

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Студент/группа выразили своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировали его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические	100 - 86

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

	сведения, информация нормативно- правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа международно-политической практики. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.	
базовый	Работа студента/группы 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.	85-76
пороговый	Проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы	75-61
уровень не достигнут	Если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы	60-0

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

## **II Промежуточная аттестация по дисциплине «Наименование дисциплины»**

. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Стратегические финансы и финансовое планирование» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

### **Оценочные средства для промежуточного контроля (зачет)**

#### **Банк тестовых заданий**

1. Финансовый менеджмент представляет собой. . . .
  - a) государственное управление финансами
  - b) управление финансовыми потоками коммерческой организации в рыночной экономике
  - c) управление финансовыми потоками некоммерческой организации
  
2. Какие функции выполняют финансы организаций?
  - a) воспроизводственную, контрольную, распределительную.
  - b) контрольную, учетную
  - c) распределительную, контрольную
  
3. Кто формирует финансовую политику организации?
  - a) главный бухгалтер организации
  - b) финансовый менеджер
  - c) руководитель хозяйствующего субъекта
  
4. Основной целью финансового менеджмента является. . .
  - a) разработка финансовой стратегии организации
  - b) рост дивидендов организации
  - c) максимизация рыночной стоимости организации
  
5. Объектами финансового менеджмента являются. . .
  - a) финансовые ресурсы, внеоборотные активы, заработная плата основных работников
  - b) рентабельность продукции, фондоотдача, ликвидность организации
  - c) финансовые ресурсы, финансовые отношения, денежные потоки
  
6. Что является управляющей подсистемой финансового менеджмента?
  - a) дирекция коммерческой организации
  - b) финансовое подразделение и бухгалтерия
  - c) маркетинговая служба организации

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

7 В основные должностные обязанности финансового менеджмента входит. .

- а) управление ценными бумагами, запасами и заемным капиталом
- б) управление ликвидностью, организация взаимоотношений с кредиторами
- в) управление финансовыми рисками, налоговое планирование, разработка стратегии развития организации

8. К основным концепциям финансового менеджмента относятся концепции.

- а) двойная запись
- б) компромисса между доходностью и риском
- в) делегирования полномочий

9. Отчет о доходах и расходах включает в себя следующие статьи:

- а. выручка от реализации продукции
- б. сумма денежных средств, перечисленных поставщикам и подрядчикам в счет оплаты продукции, работ, услуг
- с. краткосрочные финансовые вложения
- д. доходы от участия в капитале других организаций
- е. добавочный капитал
- ф. эмиссия ценных бумаг
- г. доходы от переоценки ценных бумаг
- h. средства, уплаченные по налогу на прибыль

10. Объектом финансового планирования не является:

- а. размер и направления потоков денежных средств
- б. объем продаж готовой продукции
- с. размер опционов, выдаваемых руководителям предприятий по итогам
- д. деятельности компании за отчетный период
- е. расходы на оплату труда рабочих основного производства
- ф. потребность в материально-производственных запасах
- г. все вышеперечисленное входит в сферу финансового планирования\

11. Суть метода балансовых расчетов заключается в:

- а. выявлении изменений в объеме продаж, связанных с временем потребления продукции
- б. распространении выводов, сделанных на основе фактического бухгалтерского баланса за предыдущий период, на планируемый период
- с. прогнозировании поступления средств и осуществления затрат по основным статьям баланса на определенную дату в будущем

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

- d. расчете потребности хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках на основе установленных норм и нормативов

12. Задачи, выполняемые финансовой службой предприятия в области финансового планирования:

- a. ведение ежедневного оперативного учета
- b. составление планов движения денежных средств
- c. анализ фактического исполнения стратегических планов предприятия
- d. выявление источников финансирования текущей деятельности
- e. составление сведений о поступлении денежных средств
- f. формирование отчета о ходе выполнения показателей финансового плана.

13. Прогноз баланса организации представляет собой:

- a. план, определяющий величину получаемой прибыли на определенную дату в будущем;
- b. финансовый документ, отражающий получение и расходование денежных средств предприятия в разрезе различных видов деятельности;
- c. прогнозный документ, в котором отражаются источники формирования капитала и средства его размещения как индикатор финансового состояния предприятия на определенную дату в будущем.

14. В каких формах могут осуществляться инвестиции?

- a. денежных средств
- b. зданий, сооружений, машин, оборудования и другого имущества
- c. информационной поддержки нематериальных активов, оцениваемых денежным эквивалентом

15. На какие вопросы возможно найти ответы потенциальным инвесторам(кредиторам), используя финансовый план?

- A. Сколько реально потребуется денежных средств
- Б. На получение какой прибыли можно рассчитывать
- В. Какова экономическая эффективность проекта

1. Верно А и Б
2. Верно А и В
3. Верно Б и В
4. Верно А
5. Верно А, Б, В

16. Что присуще инвестиционному проекту?

- a. может разрабатываться на базе бизнес-плана предприятия и рассматриваться как его составная часть
- b. . это самостоятельный документ

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

17. Разработку каких документов включает в себя финансовый раздел бизнес-плана ?

- А. План прибылей и убытков;
  - Б. Реестр цен
  - В. План денежных потоков
  - Г. Баланс
1. А,Б, В
  2. А,В,Г
  3. Б,В,Г
  4. Нет правильного ответа
  5. Все ответы верны

18. Как классифицируются инновационные бизнес-проекты?

1. нет верного варианта.
2. социальные, организационные, коммерческие
3. технические, коммерческие, социальные
4. экономические, социальные, организационные

19) В мае вы отгрузили со склада продукцию на 200 тыс. руб., оплата еще не произведена, в результате в мае

- a. прибыль увеличится, баланс изменится, денежный поток не изменится
- b. прибыль не изменится, баланс изменится, денежный поток изменится
- c. прибыль, баланс и денежный поток не изменятся
- d. прибыль увеличится, баланс изменится, денежный поток увеличится

20) К инвестиционному денежному потоку относится

- a. покупка станка за 300 тыс. рублей
- b. покупка сырья и материалов
- c. получение кредита
- d. выплата дивидендов

21) Наиболее часто используется следующий метод начисления амортизации

- a. метод уменьшающегося остатка
- b. метод ускоренной амортизации
- c. линейный метод
- d. метод одноразового списания

22) Начисление амортизации

- a. увеличивает денежный поток

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

- b. уменьшает денежный поток
- c. не влияет на денежный поток
- d. в зависимости от ситуации может и увеличивать, и уменьшать денежный поток

23) Операционная прибыль равна

- a. валовая прибыль минус издержки и амортизация
- b. чистая прибыль плюс налог на прибыль плюс финансовые доходы и расходы
- c. валовая прибыль минус чистая прибыль
- d. чистая прибыль плюс издержки и амортизация

24) Снижение складских запасов

- a. увеличивает денежный поток
- b. уменьшает денежный поток
- c. не влияет на денежный поток
- d. в зависимости от ситуации может и увеличивать, и уменьшать денежный поток

25) Финансовая отчетность предназначена для

- a. налоговых инспекторов
- b. кредиторов
- c. топ-менеджеров компаний
- d. всех вышеупомянутых категорий

26) Чистая прибыль – это

- a. единственный показатель эффективности
- b. нижняя (итоговая) строка отчета о доходах и расходах
- c. то, что остается после вычета из выручки всех издержек и затрат
- d. выручка минус себестоимость проданных товаров

27. Операционное планирование – это:

- a) планирование инвестиционных решений;
- б) оптимизация производственной программы;
- в) разработка планового баланса компании;
- г) планирование прибылей и убытков.

28. Долгосрочное финансовое планирование – это

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

- а) тактическое финансовое планирование;
- б) управление рабочим капиталом;
- в) *финансовое планирование на срок больше года;*

29 Разработка системы финансовых планов и плановых показателей по обеспечению предприятия необходимыми финансовыми ресурсами называется:

- а) *финансовым планированием;*
- б) финансовой политикой;
- в) финансовой стратегией.

30. Заключительным этапом разработки финансовой стратегии фирмы является:

- а) *оценка эффективности разработанной стратегии;*
- б) разработка финансовой политики фирмы;
- в) разработка системы непрерывности осуществления инвестиционной деятельности

### Ключи к банку тестовых заданий

1. Финансовый менеджмент представляет собой. . . .

- d) государственное управление финансами
- e) **управление финансовыми потоками коммерческой организации в рыночной экономике +**
- f) **управление финансовыми потоками некоммерческой организации +**

2. Какие функции выполняют финансы организаций?

- d) воспроизводственную, контрольную, распределительную.
- e) контрольную, учетную
- f) **распределительную, контрольную +**

3. Кто формирует финансовую политику организации?

- d) главный бухгалтер организации
- e) **финансовый менеджер +**
- f) руководитель хозяйствующего субъекта

4. Основной целью финансового менеджмента является. . .

- d) разработка финансовой стратегии организации
- e) рост дивидендов организации
- f) **максимизация рыночной стоимости организации +**



ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

**5. Объектами финансового менеджмента являются. . .**

- d) финансовые ресурсы, внеоборотные активы, заработная плата основных работников
- e) рентабельность продукции, фондоотдача, ликвидность организации
- f) **финансовые ресурсы, финансовые отношения, денежные потоки +**

**6. Что является управляющей подсистемой финансового менеджмента?**

- d) дирекция коммерческой организации
- e) **финансовое подразделение и бухгалтерия +**
- f) маркетинговая служба организации

**7 В основные должностные обязанности финансового менеджмента входит. .**

- г) управление ценными бумагами, запасами и заемным капиталом +
- д) **управление ликвидностью, организация взаимоотношений с кредиторами +**
- e) управление финансовыми рисками, налоговое планирование, разработка стратегии развития организации

**8. К основным концепциям финансового менеджмента относятся концепции.**

- г) двойная запись
- д) **компромисса между доходностью и риском +**
- e) делегирования полномочий

**9. Отчет о доходах и расходах включает в себя следующие статьи:**

- i. выручка от реализации продукции**
- j. сумма денежных средств, перечисленных поставщикам и подрядчикам в счет оплаты продукции, работ, услуг
- k. краткосрочные финансовые вложения
- l. доходы от участия в капитале других организаций**
- m. добавочный капитал
- n. эмиссия ценных бумаг
- o. доходы от переоценки ценных бумаг
- p. средства, уплаченные по налогу на прибыль**

**10. Объектом финансового планирования не является:**

- h. размер и направления потоков денежных средств
- i. объем продаж готовой продукции

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

- j. размер опционов, выдаваемых руководителям предприятий по итогам
- k. деятельности компании за отчетный период
- l. расходы на оплату труда рабочих основного производства
- m. потребность в материально-производственных запасах
- n. все вышеперечисленное входит в сферу финансового планирования\**

11. Суть метода балансовых расчетов заключается в:

- e. выявлении изменений в объеме продаж, связанных с временем потребления продукции
- f. распространении выводов, сделанных на основе фактического бухгалтерского баланса за предыдущий период, на планируемый период
- g. прогнозировании поступления средств и осуществления затрат по основным статьям баланса на определенную дату в будущем
- h. расчете потребности хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках на основе установленных норм и нормативов**

12. Задачи, выполняемые финансовой службой предприятия в области финансового планирования:

- g. ведение ежедневного оперативного учета
- h. составление планов движения денежных средств**
- i. анализ фактического исполнения стратегических планов предприятия**
- j. выявление источников финансирования текущей деятельности**
- k. составление сведений о поступлении денежных средств
- l. формирование отчета о ходе выполнения показателей финансового плана.

13. Прогноз баланса организации представляет собой:

- d. план, определяющий величину получаемой прибыли на определенную дату в будущем;
- e. финансовый документ, отражающий получение и расходование денежных средств предприятия в разрезе различных видов деятельности;
- f. прогнозный документ, в котором отражаются источники формирования капитала и средства его размещения как индикатор финансового состояния предприятия на определенную дату в будущем.**

14. В каких формах могут осуществляться инвестиции?

- d. денежных средств+**
- e. зданий, сооружений, машин, оборудования и другого имущества+
- f. информационной поддержки нематериальных активов, оцениваемых денежным эквивалентом

15. На какие вопросы возможно найти ответы потенциальным инвесторам(кредиторам), используя финансовый план?

A. Сколько реально потребуется денежных средств

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

Б. На получение какой прибыли можно рассчитывать

В. Какова экономическая эффективность проекта

1. Верно А и Б

2. Верно А и В

3. Верно Б и В

4. Верно А

**5. Верно А, Б, В+**

16. Что присуще инвестиционному проекту?

с. может разрабатываться на базе бизнес-плана предприятия и рассматриваться как его составная часть+

**д. . это самостоятельный документ+**

17. Разработку каких документов включает в себя финансовый раздел бизнес-плана ?

А. План прибылей и убытков;

Б. Реестр цен

В. План денежных потоков

Г. Баланс

1. А,Б, В

**2. А,В,Г+**

3. Б,В,Г

4. Нет правильного ответа

5. Все ответы верны

18. Как классифицируются инновационные бизнес-проекты?

1. нет верного варианта.

2. социальные, организационные, коммерческие

3. технические, коммерческие, социальные

**4. экономические, социальные, организационные+**

19) В мае вы отгрузили со склада продукцию на 200 тыс. руб., оплата еще не произведена, в результате в мае

е. **прибыль увеличится, баланс изменится, денежный поток не изменится**

f. прибыль не изменится, баланс изменится, денежный поток изменится

g. прибыль, баланс и денежный поток не изменятся

h. прибыль увеличится, баланс изменится, денежный поток увеличится

20) К инвестиционному денежному потоку относится

е. **покупка станка за 300 тыс. рублей**

f. покупка сырья и материалов

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

- g. получение кредита
- h. выплата дивидендов

21) Наиболее часто используется следующий метод начисления амортизации

- e. метод уменьшающегося остатка
- f. метод ускоренной амортизации
- g. **линейный метод**
- h. метод одноразового списания

22) Начисление амортизации

- e. увеличивает денежный поток
- f. уменьшает денежный поток
- g. **не влияет на денежный поток**
- h. в зависимости от ситуации может и увеличивать, и уменьшать денежный поток

23) Операционная прибыль равна

- e. **валовая прибыль минус издержки и амортизация**
- f. **чистая прибыль плюс налог на прибыль плюс финансовые доходы и расходы**
- g. валовая прибыль минус чистая прибыль
- h. чистая прибыль плюс издержки и амортизация

24) Снижение складских запасов

- e. **увеличивает денежный поток**
- f. уменьшает денежный поток
- g. не влияет на денежный поток
- h. в зависимости от ситуации может и увеличивать, и уменьшать денежный поток

25) Финансовая отчетность предназначена для

- e. налоговых инспекторов
- f. кредиторов
- g. топ-менеджеров компаний
- h. **всех вышеупомянутых категорий**

26) Чистая прибыль – это

- e. единственный показатель эффективности

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

- f. нижняя (итоговая) строка отчета о доходах и расходах
- g. то, что остается после вычета из выручки всех издержек и затрат
- h. выручка минус себестоимость проданных товаров

27. Операционное планирование – это:

- а) планирование инвестиционных решений;
- б) оптимизация производственной программы;**
- в) разработка планового баланса компании;
- г) планирование прибылей и убытков.

28. Долгосрочное финансовое планирование – это

- а) тактическое финансовое планирование;
- б) управление рабочим капиталом;
- в) финансовое планирование на срок больше года;**

29 Разработка системы финансовых планов и плановых показателей по обеспечению предприятия необходимыми финансовыми ресурсами называется:

- а) финансовым планированием;**
- б) финансовой политикой;
- в) финансовой стратегией.

30. Заключительным этапом разработки финансовой стратегии фирмы является:

- а) оценка эффективности разработанной стратегии;**
- б) разработка финансовой политики фирмы;
- в) разработка системы непрерывности осуществления инвестиционной деятельности

**Задание (пример задания для промежуточного контроля)**

По торговому предприятию имеются следующие данные:

Прогноз продаж на 2019 год, тыс. руб.

месяц	Ноябрь 2018	Декабрь 2008	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь
Объем продаж	550	500	500	700	800	1100	1300	800	700	800	900

Баланс предприятия на 31.12.18 (тыс. руб.)

Актив		Пассив	
Основные средства	600	Уставный капитал	1000
Товары	300	Нераспределенная прибыль	526

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

Касса и расчетный счет	110	Кредиторская задолженность	60
Дебиторская задолженность	576		
БАЛАНС	1586	БАЛАНС	1586

Закупочная стоимость проданных товаров – 60% от объема продаж в денежном выражении

Переменные затраты на продажу товара – 10% от объема продаж в денежном выражении

Постоянные затраты - 480 тыс. руб. за год

В том числе амортизация – 20 тыс. руб. в месяц

Необходимо создавать запасы продаваемых товаров на складе на начало каждого месяца в объеме:

100% продаж текущего месяца

0% продаж следующего месяца

0% продаж второго следующего месяца

Покупатели оплачивают проданные им товары:

20% в текущем месяце

48% в следующем месяце

32% во втором следующем месяце

Предприятие оплачивает свои закупки:

80% в текущем месяце

20% в следующем месяце

0% во втором следующем месяце

Предприятие оплачивает свои переменные затраты:

100% в текущем месяце

0% в следующем месяце

0% во втором следующем месяце

Все постоянные затраты предприятие оплачивает в текущем месяце.

Для устойчивой работы предприятия денежные средства на счетах и в кассе не должны быть меньше 50 тыс. руб.

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

В случае возникновения кассового разрыва предприятие может получать займы под 12 % годовых. Займы выдаются в начале месяца. Сумма займа должна быть кратной 10 руб. Займы погашаются в конце месяца, в котором у предприятия достаточно денежных средств для их погашения. Сумма возврата займа должна быть кратна 10 руб. **проценты уплачиваются вместе с возвратом займа.**

Составить:

1. БЮДЖЕТ ЗАКУПОК НА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 Г.
2. КАССОВЫЙ БЮДЖЕТ (С УЧЕТОМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЗАЙМОВ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ) НА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 Г.
3. БЮДЖЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ (С УЧЕТОМ УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ) НА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ И НА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 Г.
4. ПРОГНОЗНЫЙ БАЛАНС ПРЕДПРИЯТИЯ НА 31 МАРТА 2019 Г. И 30 ИЮНЯ 2019 Г.

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

**Решение:**

**1. БЮДЖЕТ ЗАКУПОК НА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 Г.**

Показатель		Ноябрь 2008	Декабрь 2008	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь
1	Объем продаж	550	500	500	700	800	1100	1300	800	700	800	900
2	Стоимость закупа (60%)	300	300	420	480	660	780	480	420	480	540	0
3	<b>Оплата закупа</b>	<b>240</b>	<b>300</b>	<b>396</b>	<b>468</b>	<b>624</b>	<b>756</b>	<b>540</b>	<b>432</b>	<b>468</b>	<b>528</b>	<b>108</b>
4	<i>80% текущего</i>	<i>240</i>	<i>240</i>	<i>336</i>	<i>384</i>	<i>528</i>	<i>624</i>	<i>384</i>	<i>336</i>	<i>384</i>	<i>432</i>	<i>0</i>
5	<i>20% прошлого</i>	<i>0</i>	<i>60</i>	<i>60</i>	<i>84</i>	<i>96</i>	<i>132</i>	<i>156</i>	<i>96</i>	<i>84</i>	<i>96</i>	<i>108</i>

По условию задачи необходимо создавать запасы продаваемых товаров на складе **на начало** каждого месяца в 100% объеме. Т.Е. закуп должен проходить в месяц, предыдущий месяцу продаж. Исходя из этого предположения и построен бюджет закупок.

Стр. 1 – бюджет продаж (условие задачи)

Стр.2 - стоимость закупа необходимого запаса для продаж в следующем месяце.

Стр. 3 = Стр.4 + Стр. 5

**2. КАССОВЫЙ БЮДЖЕТ (С УЧЕТОМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЗАЙМОВ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ) НА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 Г.**

		Ноябрь 2008	Декабрь 2008	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь
1	Продажи	550	500	500	700	800	1100	1300	800	700	800	900
1.1	<i>оплата 20% в текущем месяце</i>	110	100	100	140	160	220	260	160	140	160	180
1.2	<i>оплата 48% в следующем месяце</i>		264	240	240	336	384	528	624	384	336	384
1.3	<i>оплата 32% во втором следующем месяце</i>			176	160	160	224	256	352	416	256	224
2	<b>ИТОГО ПРИТОК ДС</b>	<b>110</b>	<b>364</b>	<b>516</b>	<b>540</b>	<b>656</b>	<b>828</b>	<b>1044</b>	<b>1136</b>	<b>940</b>	<b>752</b>	<b>788</b>



ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

3	переменные затраты	55	50	50	70	80	110	130	80	70	80	90
4	постоянные затраты, в т.ч.	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
5	<i>амортизация</i>	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
6	оплата закупок	240	300	396	468	624	756	540	432	468	528	108
7	Налог на прибыль	25	22	22	34	40	58	69.46	40	40	167.46	263.46
8	<b>ИТОГО ОТТОК ДС</b>	340	392	<b>488</b>	<b>592</b>	<b>764</b>	<b>944</b>	<b>759.46</b>	<b>572</b>	598	795.46	481.46
9	<b>Сальдо ДС на начало периода</b>			<b>110</b>	<b>138</b>	<b>86</b>	<b>58</b>	<b>52</b>	<b>144</b>	707.84	1049.84	1006.38
10	<b>Сальдо ДС на конец периода (без дополнительного финансирования)</b>		110	<b>138</b>	<b>86</b>	<b>-22</b>	<b>-58</b>	<b>337</b>	<b>708</b>	1049.84	1006.38	1312.92
11	<b>потребность в финансировании</b>					80	110					
12	% за кредит							3				
13	возврат кредита							190				
14	<b>Сальдо ДС на конец периода (с учетом дополнительного финансирования)</b>		110	<b>138</b>	<b>86</b>	<b>58</b>	<b>52</b>	<b>144</b>	<b>708</b>	1049.84	1006.38	1312.92

1. Ноябрь 2008, декабрь 2008, Июль 2009, август 2009 и сентябрь 2009 –вспомогательные.
2. Приток ДС складывается из сумм фактических денежных поступлений в оплату товара, согласно условию задачи.
3. Переменные затраты 10% от продаж текущего месяца.
4. Постоянные затраты 480 т.р в год, следовательно 40 т.р. в месяц. Амортизация как неденежный расход в формировании оттока не учитывается.
5. Оплата закупок – см. бюджет закупок.
6. Налог на прибыль – см. бюджет доходов и расходов.
7. Сальдо ДС входящее на 2009 г. взято из условия задачи (баланс на 31.12.18)

### 3. БЮДЖЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ (С УЧЕТОМ УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ) НА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ И НА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 Г.

Показатели	январь	февраль	март	<b>I кв</b>	апрель	май	июнь	<b>II квартал</b>	<b>I полугодие</b>

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

<b>Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг</b>	500	700	800	<b>2000</b>	1100	1300	800	<b>3200</b>	<b>5200</b>
<b>Производственная себестоимость реализованной продукции</b>	390	530	600	<b>1520</b>	810	950	600	<b>2360</b>	<b>3880</b>
<i>покупная стоимость товаров</i>	<i>300</i>	<i>420</i>	<i>480</i>	<b>1200</b>	<i>660</i>	<i>780</i>	<i>480</i>	<b>1920</b>	<b>3120</b>
<i>переменные затраты</i>	<i>50</i>	<i>70</i>	<i>80</i>	<b>200</b>	<i>110</i>	<i>130</i>	<i>80</i>	<b>320</b>	<b>520</b>
<i>постоянные затраты, в т.ч. Амортизация</i>	<i>40</i>	<i>40</i>	<i>40</i>	<b>120</b>	<i>40</i>	<i>40</i>	<i>40</i>	<b>120</b>	<b>240</b>
<b>Валовая прибыль</b>	110	170	200	<b>480</b>	290	350	200	<b>840</b>	<b>1320</b>
Коммерческие и управленческие расходы	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	110	170	200	<b>480</b>	290	350	200	<b>840</b>	<b>1320</b>
<b>Прочие доходы и расходы</b>	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Прочие доходы</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<b>0</b>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Прочие расходы</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<b>0</b>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прибыль до вычета процентов и налогов</b>	110	170	200	<b>480</b>	290	350	200	<b>840</b>	<b>1320</b>
<i>Проценты за кредит</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<b>0</b>	<i>0</i>	<i>3</i>	<i>0</i>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	110	170	200	<b>480</b>	290	347	200	<b>837</b>	<b>1317</b>
<b>Текущий налог на прибыль (20%)</b>	22	34	40	<b>96</b>	58	69	40	<b>167</b>	<b>263</b>
<i>Отвлеченные средства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<b>0</b>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>	88	136	160	<b>384</b>	232	278	160	<b>670</b>	<b>1054</b>

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

1. Бюджет доходов и расходов строится методом «по отгрузке».
2. Проценты за кредит – см. кассовый бюджет.

#### 4 ПРОГНОЗНЫЙ БАЛАНС ПРЕДПРИЯТИЯ НА 31 МАРТА 2019 Г. И 30 ИЮНЯ 2019 Г.

31.03.19

Актив		Пассив	
Основные средства	540	Уставный капитал	1000
Товары	660	Нераспределенная прибыль	910
Касса и расчетный счет	58	Кредиторская задолженность	132
Дебиторская задолженность	864	Кредиты	80
<b>БАЛАНС</b>	<b>2122</b>	<b>БАЛАНС</b>	<b>2122</b>

30.06.19

Актив		Пассив	
Основные средства	480	Уставный капитал	1000
Товары	420	Нераспределенная прибыль	1580
Касса и расчетный счет	708	Кредиторская задолженность	84
Дебиторская задолженность	1056		
<b>БАЛАНС</b>	<b>2664</b>	<b>БАЛАНС</b>	<b>2664</b>

1. Основные средства – за вычетом амортизации (20 тыс.руб. в месяц)
2. Товары – остаток товаров на отчетную дату (см. бюджет закупок).
3. Касса – остаток кассы на отчетную дату (см. кассовый бюджет).
4. Дебиторская задолженность – см. кассовый бюджет.
5. Нераспределенная прибыль – нераспределенная прибыль прошлого года + чистая прибыль I и II квартала соответственно.
6. Кредиторская задолженность – см. бюджет закупок (неоплаченная часть товара).
7. Кредиты – см. кассовый бюджет.

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» / зачтено выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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,	100 - 86

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

	использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.	
базовый	Оценка «хорошо» / зачтено выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	85-76
пороговый	Оценка «удовлетворительно» / зачтено выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.	75-61
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» / 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.	60-0

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ			
<b>Рабочая программа учебной дисциплины Стратегические финансы и финансовое планирование</b>			
Разработчик: Бессонова А.А.	Идентификационный номер Б1.В.ДВ.04.02 – 38.04.01 - 2022	Контрольный экземпляр находится в департаменте Финансов Школы экономики и менеджмента	Лист из 87

#### IV Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Наименование дисциплины»

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточ- ная аттестация	
100 - 86	Повышенный	«зачтено»/ «отлично»	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.
85-76	Базовый	«зачтено»/ «хорошо»	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить ее. Допускает единичные серьезные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.
75-61	Пороговый	«зачтено»/ «удовлетво- рительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать ее)
60-0	Уровень не достигнут	«не зачтено»/ «неудовлетво- рительно»	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.



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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Адаптационный курс по математике и теории вероятностей»  
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института  
(совместно с ПАО "Сбербанк")»  
Форма подготовки заочная

Владивосток  
2021

## Содержание

<b>I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Адаптационный курс по математике и теории вероятностей» .....</b>	<b>3</b>
<b>II. Текущая аттестация по дисциплине «Адаптационный курс по математике и теории вероятностей» .....</b>	<b>5</b>
<b>III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Адаптационный курс по математике и теории вероятностей» .....</b>	<b>18</b>
<b>IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Адаптационный курс по математике и теории вероятностей» .....</b>	<b>35</b>

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Адаптационный курс по математике и теории вероятностей»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства	
				текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	Тема 1. Случайные события	ПК-2.1 ПК-2.2	Знает основные теоремы для случайных событий (с.с.)	собеседование (УО-1)	–
			Умеет находить вероятность с.с.	контрольная работа №1 (ПР-2) решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)	–
2	Тема 2. Случайная величина	ПК-2.1 ПК-2.2	Знает основные теоремы для случайных величин (с.в.)	собеседование (УО-1)	–
			Умеет находить законы распределения и числовые характеристики с.в.	контрольная работа №2 (ПР-2) решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)	–
3	Тема 3. Системы случайных величин	ПК-2.1 ПК-2.2	Знает основные теоремы для систем случайных величин (с.с.в.)	собеседование (УО-1)	–
			Умеет находить основные характеристики с.с.в.	решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)	–
4	Тема 4. Основные понятия математической статистики	ПК-2.1 ПК-2.2	Знает основные понятия математической статистики, возможности среды Excel для обработки статистического материала	собеседование (УО-1)	–



			Умеет находить оценки параметров теоретического распределения, систематизировать, представлять результаты исследования	решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)	–
5	Тема 5. Статистическая гипотеза	ПК-2.1 ПК-2.2	Знает основные статистические гипотезы и методы их решения	собеседование (УО-1)	–
			Умеет применять соответствующий аппарат к решению экономических задач	решение разноуровневых задач и заданий (ПР-11)	–
6	Зачет				ПР-1

## **II. Текущая аттестация по дисциплине «Адаптационный курс по математике и теории вероятностей»**

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Адаптационный курс по математике и теории вероятностей» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Адаптационный курс по математике и теории вероятностей» проводится в форме контрольных мероприятий (защиты контрольной работы, собеседования, решения разноуровневых задач и заданий) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

По каждому объекту дается характеристика процедур оценивания в привязке к используемым оценочным средствам.

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

#### **1. Вопросы для собеседования по всем темам курса**

##### ***Тема 1 «Случайные события»***

1. Основные понятия теории вероятностей. Испытания и события. Классификация событий. Случайные события (совместные, несовместные, противоположные, равновозможные).
2. Классическое определение вероятности. Статистическое определение вероятности. Геометрическая вероятность.
3. Элементы комбинаторики (размещения, перестановки, сочетания). Правило суммы и произведения.
4. Алгебра событий. Независимые события. Условная вероятность. Теоремы сложения и умножения вероятностей.
5. Формула полной вероятности.
6. Формула Байеса.
7. Повторение испытаний. Схема Бернулли. Формула Бернулли. Наивероятнейшее число появлений события.
8. Предельные теоремы. Локальная и интегральная теоремы Лапласа. Теорема Пуассона.

##### ***Тема 2 «Случайная величина»***

9. Случайная величина. Закон распределения. Функция распределения (ф.р.) и ее свойства. Выражение вероятности попадания на участок через ф.р. Выражение для вероятности отдельного значения с.в. через ф.р.
10. Ф.р. дискретной с.в., индикатор события.
11. Ф.р. непрерывной с.в., плотность вероятности, ее свойства и вероятностный смысл.
12. Числовые характеристики с.в. Мода, медиана, математическое ожидание, начальные и центральные моменты. Дисперсия, среднее квадратическое отклонение, скошенность, эксцесс. Свойства. Выражения для дискретных и непрерывных с.в.
13. Примеры распределения дискретных с.в.: биномиальное, Пуассона, простейший поток событий, геометрическое, гипергеометрическое.
14. Примеры распределений непрерывных с.в.: равномерное, показательное, нормальное. Правило «3 $\sigma$ ». Кривая Гаусса.

##### ***Тема 3 «Системы случайных величин»***

15. Системы с.в. (случайные векторы). Функция распределения системы двух случайных величин, ее свойства. Вероятность попадания случайной точки (X, Y) в пределы прямоугольника.

16. Система двух дискретных с.в. Матрица распределения.
17. Система двух непрерывных с.в. Совместная плотность распределения. Выражение ф.р. системы  $(X, Y)$  через совместную плотность. Выражение законов распределения отдельных с.в., входящих в систему, через закон распределения системы.
18. Зависимые и независимые с.в. Условные законы распределения. Теорема умножения плотностей.
19. Числовые характеристики системы двух с.в. Ковариация и коэффициент корреляции. Условные числовые характеристики системы с.в. Регрессия.
20. Закон распределения и числовые характеристики  $n$ -мерного случайного вектора.

#### ***Тема 4 «Основные понятия математической статистики»***

21. Основные понятия математической статистики. Первичная статистическая совокупность, вариационный ряд. Полигон частот. Эмпирическая ф.р. Группированный статистический ряд. Гистограмма.
22. Точечные оценки параметров распределения. Состоятельность, эффективность и несмещенность оценок. Несмещенные оценки для математического ожидания, дисперсии и среднего квадратического отклонения генеральной совокупности.
23. Точность и надежность оценок. Доверительный интервал для оценки математического ожидания 1) при известном и 2) при неизвестном  $\sigma$ . Оценка вероятности по частоте. Определение минимального объема выборки. Доверительный интервал для дисперсии нормально распределенной с.в.
24. Законы распределения случайных величин, часто применяемых на практике: биномиальный, Пуассона, показательный, нормальный, Фишера-Снедекора, Стьюдента, «хи-квадрат».

#### ***Тема 5 «Статистическая гипотеза»***

25. Понятие статистической гипотезы. Простые и сложные гипотезы. Основная и альтернативная гипотеза.
26. Ошибки первого и второго рода. Уровень значимости гипотезы. Мощность критерия.
27. Статистический критерий проверки нулевой гипотезы. Наблюдаемое значение статистики.
28. Критическая область. Область принятия гипотезы. Критические точки. Правосторонняя, левосторонняя и двусторонняя критическая область.
29. Отыскание правосторонней критической области. Отыскание левосторонней и двусторонней критических областей.
30. Сравнение двух дисперсий нормальных генеральных совокупностей при помощи статистики Фишера.
31. Сравнение двух средних нормальных генеральных совокупностей, дисперсии которых известны.
32. Гипотеза о равенстве двух средних значений нормальных генеральных совокупностей при неизвестном  $\sigma$ .
33. Гипотеза о среднем значении нормально распределенной генеральной совокупности при известном  $\sigma$ .
34. Гипотеза о среднем значении нормально распределенной генеральной совокупности при неизвестном  $\sigma$ .
35. Гипотеза о дисперсии нормально распределенной генеральной совокупности.
36. Гипотеза о выборочной доле. Сравнение двух долей.
37. Понятие критерия согласия. Критерий согласия «хи-квадрат»-Пирсона. Проверка гипотезы о распределении генеральной совокупности по закону Пуассона. Методика вычисления теоретических частот нормально распределенной генеральной

совокупности. Проверка гипотезы о нормальном распределении генеральной совокупности. Таблица сопряженности.

**Ключи (ответы) на вопросы для собеседования:**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов обучения	Кол-во баллов
повышенный	Студент глубоко и прочно 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.	86-100
базовый	Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	76-85
пороговый	Студент имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы.	61-75
уровень не достигнут	Студент 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.	0-60

**2. Комплект типовых заданий для контрольной работы**

**Контрольная работа по теме 1 «Случайные события»**

**Вариант 1**

1. В телестудии 3 телевизионные камеры. Вероятность того, что в данный момент первая камера включена, равна 0,9; для второй камеры эта вероятность равна 0,8; для третьей – 0,7. Найти вероятность того, что в данный момент включены: 1) 2 камеры, 2) не более одной, 3) три.

2. Двадцать процентов приборов оформляется с применением элемента А1, остальные – с применением элемента А2. Надежность прибора с применением элемента А1 равна 0,9; с применением элемента А2 – 0,8.

а) Найти надежность работы наудачу взятого прибора.

б) Найти вероятность того, что прибор оформлен с применением элемента А1, если он работает надежно.

3. Всхожесть семян лимона составляет 80%. Найти вероятность того, что из 6 посеянных семян взойдет: 1) три, 2) не менее трех, 3) не более четырех.

4. Вероятность «сбоя» в работе АТС при каждом вызове равна 0,0005. Поступило 2000 вызовов. Определить вероятность того, что при этом произошло 4 «сбоя».

5. В коробке 5 синих, 4 красных и 3 зеленых карандаша. Из коробки наудачу вынимают 3 карандаша. Какова вероятность того, что вынули 2 синих карандаша.

### Вариант 2

1. Один студент выучил 20 из 25 вопросов программы, а второй – только 15. Каждому из них задают по одному вопросу из 25. Найти вероятность того, что на заданный вопрос правильно ответят: а) оба студента б) только один из них в) хотя бы один из студентов.

2. Детали для обработки попадают на один из трех станков с вероятностями соответственно равными: 0,2; 0,3; 0,5. Вероятность появления брака при обработке на первом станке равна 0,02; на втором – 0,03; на третьем – 0,01.

а) Найти вероятность того, что случайно взятая после обработки деталь является стандартной.

б) Взятая деталь оказалась стандартной. Какова вероятность того, что она изготовлена на втором станке.

3. В семье пять детей, имеющих разные даты рождения. Принимая равными вероятности рождения мальчика и девочки, найти вероятность того, что мальчиков в семье: 1) трое; 2) не менее трех; 3) не более двух.

4. Вероятность неверно набрать знак при наборе текста равна 0,001. Найти вероятность того, что при наборе текста, состоящего из 3000 знаков, будет допущена хотя бы одна ошибка.

5. Наудачу выбирают 5 военнослужащих из группы, состоящей из 4 офицеров и 12 солдат. Какова вероятность того, что в группе будет не более двух офицеров?

### Вариант 3

1. Три микросхемы входят в блок. Вероятности выйти из строя в течение гарантийного срока для них соответственно равны: 0,3; 0,2; 0,4. Найти вероятность того, что в течение гарантийного срока выйдут из строя: 1) не менее двух микросхем; 2) ни одна; 3) хотя бы одна.

2. Среди поступивших на сборку деталей 30% изготовлены на заводе № 1, остальные – на заводе № 2. Вероятность брака для завода № 1 равна 0,02; для завода № 2 – равна 0,03.

а) Найти вероятность того, что наудачу взятая деталь является стандартной.

б) Взятая наудачу деталь оказалась стандартной. Какова вероятность того, что она изготовлена на заводе № 1?

3. Студент пытается пройти тестирование, используя метод «угадывания». Тест содержит 8 вопросов, на которые следует отвечать «да» или «нет». Найти вероятность того, что среди ответов студента правильных будет: 1) пять; 2) не менее пяти; 3) более пяти.

4. Вероятность того, что лампа будет гореть в течение года, равна 0,64. В начале года для освещения города было подключено 2500 ламп. Найти вероятность того, что к концу года из этих ламп будут гореть не менее 1552 и не более 1600 ламп.

5. В группе спортсменов 7 лыжников и 3 бегуна. Случайным образом взяли 3

спортсмена. Найти вероятность того, что все отобранные спортсмены окажутся лыжниками.

#### Вариант 4

1. В первом ящике имеется 20 деталей, из них 15 стандартных, во втором – 30, из них 25 стандартных. Из каждого ящика наудачу берут по одной детали. Какова вероятность того, что: 1) детали будут стандартными; 2) хотя бы одна деталь будет стандартной; 3) обе детали будут нестандартными.

2. Три автомата штампуют одинаковые детали, которые поступают на общий конвейер. Производительность первого, второго и третьего автоматов относятся как 2: 3: 5. Вероятность того, что деталь с первого автомата будет отличного качества, равна 0,8; для второго – 0,6; для третьего – 0,7.

а) Найти вероятность того, что наудачу взятая с конвейера деталь окажется отличного качества.

б) Взятая деталь оказалась отличного качества. Какова вероятность того, что она изготовлена первым автоматом?

3. В микрорайоне города расположено пять магазинов по продаже бытовой техники. Вероятность того, что в данный момент в магазине отсутствуют стиральные машины марки «LG», для каждого из магазинов равна 0,1. Ассортимент товара в каждом магазине формируется независимо от других магазинов. Найти вероятность того, что стиральные машины марки «LG» в данный момент отсутствуют: 1) в двух магазинах; 2) не более чем в двух; 3) найти наименее вероятное число магазинов, в которых в данный момент отсутствуют стиральные машины марки «LG».

4. Контрольную работу по теории вероятностей успешно выполняют в среднем 75% студентов. Какова вероятность того, что из 75 студентов эту контрольную работу успешно выполняют 60 студентов?

5. В пакете находятся фрукты: 10 яблок, 3 груши и 8 лимонов. Из пакета случайным образом вынимают 4 фрукта. Найти вероятность того, что среди отобранных фруктов будет хотя бы одно яблоко.

#### Вариант 5

1. Вероятность поражения цели первым стрелком равна 0,9; вторым – 0,7. Стрелки сделали по одному выстрелу. Какова вероятность того, что цель поражена: 1) хотя бы один раз; 2) два раза; 3) один раз.

2. Сборщик получает 30% деталей, изготовленных на заводе № 1; 20% – на заводе № 2; остальные – на заводе № 3. Вероятность того, что деталь завода № 1 отличного качества равна 0,9; эта вероятность для завода № 2 – 0,8; для завода № 3 – 0,6.

а) Найти вероятность того, что случайно взятая сборщиком деталь отличного качества.

б) Наудачу взятая деталь оказалась отличного качества. Какова вероятность того, что она с завода № 2?

3. Вероятность сдать любой из пяти экзаменов для данного студента равна 0,5. Найти вероятность того, что из пяти экзаменов студент сдаст: 1) один; 2) хотя бы два экзамена; 3) более двух экзаменов.

4. Станок – автомат штампует одинаковые детали. Вероятность производства бракованной детали для данного станка равна 0,002. Найти вероятность того, что среди взятых на проверку 1000 деталей, изготовленных данным станком, будет 4 бракованных.

5. Студент знает 40 из 50 вопросов программы. Найти вероятность того, что студент знает два вопроса, содержащихся в его экзаменационном билете.

#### Вариант 6

1. Три радиолокационные станции следят за космическим кораблем. Корабль при

одном цикле обзора обнаруживается станциями с вероятностями: 0,7; 0,8; 0,9. Найти вероятность того, что при одном цикле обзора, корабль будет обнаружен: 1) тремя станциями; 2) не менее чем двумя; 3) ни одной.

2. Некоторое изделие может поступить для обработки на один из двух станков с вероятностями 0,4 и 0,6. Вероятность появления брака при обработке на первом станке равна 2%, на втором – 3%.

а) Найти вероятность того, что наудачу взятое после обработки изделие будет стандартным.

б) Взятое наудачу изделие оказалось стандартным. Какова вероятность того, что оно обработано на первом станке?

3. Вероятность того, что любой мотор в цехе в данный момент включен, равна 0,8. Найти вероятность того, что из имеющихся в цехе пяти моторов в данный момент будут включены: 1) один мотор; 2) не более одного; 3) хотя бы два мотора.

4. Вероятность того, что студент опоздает на лекцию, равна 0,1. Найти вероятность того, что из 100 студентов на лекцию опоздадут 13.

5. В коробке имеется 18 одинаковых катушек ниток, среди которых 9 катушек с красными нитками, 2 – с синими, и остальные – с белыми. Какова вероятность того, что три вынутые наудачу катушки будут одного цвета?

**Ключи (ответы) на задания контрольной работы:**

Номер варианта	Номер задачи				
	1	2	3	4	5
1	1) 0,398 2) 0,098 3) 0,504	а) 0,82 б) 0,2195	1) 0,0819 2) 0,9832 3) 0,3446	$\frac{1}{24e}$	0,3182
2	1) 0,48 2) 0,44 3) 0,92	а) 0,982 б) 0,2963	1) 0,3125 2) 0,5 3) 0,5	0,9502	0,9368
3	1) 0,212 2) 0,336 3) 0,664	а) 0,973 б) 0,302	1) 0,2188 2) 0,3633 3) 0,1446	0,4773	0,2917
4	1) 0,625 2) 0,958 3) 0,875	а) 0,69 б) 0,2319	1) 0,0729 2) 0,9914 3) 0	0,0645	0,9449
5	1) 0,97 2) 0,63 3) 0,34	а) 0,73 б) 0,2191	1) 0,1563 2) 0,8125 3) 0,1445	$\frac{2}{3e^2}$	0,6367
6	1) 0,504 2) 0,902 3) 0,006	а) 0,974 б) 0,402	1) 0,0064 2) 0,0067 3) 0,9933	0,0403	0,1458

**Контрольная работа по теме 2 «Случайные величины»**

**Вариант 1**

1. Выпущено 100 лотерейных билетов, из которых 1 билет содержит выигрыш 500 рублей; 3 билета содержат выигрыш 50 рублей; 16 билетов содержат выигрыш 5 рублей. Составить закон распределения случайной величины  $X$  – выигрыша, полученного человеком, который купил один билет этой лотереи. Найти математическое ожидание  $M(X)$ , дисперсию  $D(X)$ , среднее квадратическое отклонение  $\sigma(X)$ , функцию распределения  $F(x)$ . Построить график  $F(x)$  и многоугольник распределения.

2. Случайная величина  $X$  задана интегральной функцией распределения:

$$F(x) = \begin{cases} 0, & x < 1; \\ Ax^2, & 1 \leq x \leq 3; \\ 1, & x > 3; \end{cases}$$

Найти:

1. Параметр  $A$ ;
2. Дифференциальную функцию распределения;
3. Числовые характеристики  $M(X)$ ,  $D(X)$ ,  $\sigma(X)$ ;
4. Вероятность того, что в результате испытания с.в.  $X$  примет значение из интервала  $(2;5)$ .

### Вариант 2

1. На станцию должны прибыть три поезда. Вероятность того, что первый поезд опоздает равна 0.2; для второго поезда вероятность опоздать равна 0,1; для третьего – 0.3. Составить закон распределения случайной величины  $X$  – числа поездов, прибывших на станцию без опоздания. Найти математическое ожидание  $M(X)$ , дисперсию  $D(X)$ , среднее квадратическое отклонение  $\sigma(X)$ , функцию распределения  $F(x)$ . Построить график  $F(x)$  и многоугольник распределения.

2. Случайная величина  $X$  задана интегральной функцией распределения:

$$F(x) = \begin{cases} 0, & x < -2; \\ Ax + \frac{1}{2}, & -2 \leq x \leq 2; \\ 1, & x > 2; \end{cases}$$

Найти:

1. Параметр  $A$ ;
2. Дифференциальную функцию распределения;
3. Числовые характеристики  $M(X)$ ,  $D(X)$ ,  $\sigma(X)$ ;
4. Вероятность того, что в результате испытания с.в.  $X$  примет значение из интервала  $(-4;-1)$ .

### Вариант 3

1. Вероятность того, что спортсмен попадет в мишень равна 0.4. Составить закон распределения случайной величины  $X$  – числа промахов спортсмена, если он выполнит 4 выстрела в мишень. Найти математическое ожидание  $M(X)$ , дисперсию  $D(X)$ , среднее квадратическое отклонение  $\sigma(X)$ , функцию распределения  $F(x)$ . Построить график  $F(x)$  и многоугольник распределения.

2. Случайная величина  $X$  задана интегральной функцией распределения:

$$F(x) = \begin{cases} 0, & x < -2; \\ A(x^3 + 8), & -2 \leq x \leq 0; \\ 1, & x > 0; \end{cases}$$

Найти:

1. Параметр  $A$ ;
2. Дифференциальную функцию распределения;
3. Числовые характеристики  $M(X)$ ,  $D(X)$ ,  $\sigma(X)$ ;



Вероятность того, что в результате испытания с.в.  $X$  примет значение из интервала  $(-1;1)$ .

#### Вариант 4

1. В партии из 10 деталей содержится 3 нестандартных детали. Составить закон распределения случайной величины  $X$  – числа нестандартных деталей среди четырех деталей, отобранных из данной партии. Найти математическое ожидание  $M(X)$ , дисперсию  $D(X)$ , среднее квадратическое отклонение  $\sigma(X)$ , функцию распределения  $F(x)$ . Построить график  $F(x)$  и многоугольник распределения.

2. Случайная величина  $X$  задана интегральной функцией распределения:

$$F(x) = \begin{cases} 0, & x < -1; \\ A(x^3 + 1), & -1 \leq x \leq 2; \\ 1, & x > 2; \end{cases}$$

Найти:

1. Параметр  $A$ ;
2. Дифференциальную функцию распределения;
3. Числовые характеристики  $M(X)$ ,  $D(X)$ ,  $\sigma(X)$ ;

Вероятность того, что в результате испытания с.в.  $X$  примет значение из интервала  $(0;5)$ .

#### Вариант 5

1. На пути движения автомобиля 4 светофора, каждый из которых либо разрешает, либо запрещает дальнейшее движение автомобиля с вероятностью 0,5. Составить закон распределения случайной величины  $X$  – числа светофоров, пройденных автомобилем до первой остановки. Найти математическое ожидание  $M(X)$ , дисперсию  $D(X)$ , среднее квадратическое отклонение  $\sigma(X)$ , функцию распределения  $F(x)$ . Построить график  $F(x)$  и многоугольник распределения.

2. Случайная величина  $X$  задана интегральной функцией распределения:

$$F(x) = \begin{cases} 0, & x < 0; \\ Ax^2, & 0 \leq x \leq 2; \\ 1, & x > 2; \end{cases}$$

Найти:

1. Параметр  $A$ ;
2. Дифференциальную функцию распределения;
3. Числовые характеристики  $M(X)$ ,  $D(X)$ ,  $\sigma(X)$ ;

Вероятность того, что в результате испытания с.в.  $X$  примет значение из интервала  $(1;5)$ .

#### Вариант 6

1. В магазин вошли три человека. Вероятность того, что первый из них совершит дорогую покупку равна 0,6; для второго эта вероятность равна 0,7; для третьего – 0,5. Составить закон распределения случайной величины  $X$  – числа посетителей, совершивших дорогую покупку. Найти математическое ожидание  $M(X)$ , дисперсию  $D(X)$ , среднее квадратическое отклонение  $\sigma(X)$ , функцию распределения  $F(x)$ . Построить график  $F(x)$  и многоугольник распределения.

2. Случайная величина  $X$  задана дифференциальной функцией распределения:

$$f(x) = \begin{cases} 0, & x < -1; \\ Ax^2, & -1 \leq x \leq 0; \\ 0, & x > 0; \end{cases}$$

Найти:

1. Параметр  $A$ ;
2. Числовые характеристики  $M(X)$ ,  $D(X)$ ,  $\sigma(X)$ ;
3. Интегральную функцию распределения;
4. Вероятность того, что в результате испытания с.в.  $X$  примет значение из интервала  $(-0.5;0.5)$ .

**Ключи (ответы) на задания контрольной работы:**

**Вариант 1**

**Задача 1**

$x$	0	5	50	500
$p$	0,8	0,1600	0,0300	0,0100
$M(x)=$	7,3000			
$D(x)=$	2525,7100			
$\sigma=$	50,2564			

**Задача 2**

$A =$	$1 / 8$	$f(x) = \frac{x}{4}$
$M(x)=$	$13 / 6$	
$D(x)=$	$5 - M$	
$\sigma=$	0,5528	
$P(a,b)=$	$5 / 8$	

**Вариант 2**

**Задача 1**

$x$	0	1	2	3
$p$	0,006	0,0920	0,3980	0,5040
$M(x)=$	2,4000			
$D(x)=$	0,4600			
$\sigma=$	0,6782			

**Задача 2**

$A =$	$1 / 4$	$f(x) = \frac{1}{4}$
$M(x)=$	0	
$D(x)=$	$4 / 3 - M$	
$\sigma=$	1,1547	
$P(a,b)=$	$1 / 4$	

**Вариант 3**

**Задача 1**

$x$	0	1	2	3	4
$p$	0,0256	0,1536	0,3456	0,3456	0,1296
$M(x)=$	2,4000				
$D(x)=$	0,9600				
$\sigma=$	0,9798				

**Задача 2**

$A =$	$1 / 8$	$f(x) = \frac{3x^2}{8}$
$M(x)=$	$- 3 / 2$	
$D(x)=$	$12 / 5 - M$	

$\sigma =$	0,3873	
$P(a,b) =$	1 / 8	

### Вариант 4

#### Задача 1

$x$	0	1	2	3
$p$	0,1667	0,5000	0,3000	0,0333
$M(x) =$	1,2000			
$D(x) =$	0,5600			
$\sigma =$	0,7483			

#### Задача 2

$A =$	1 / 9	$f(x) = \frac{x^2}{3}$
$M(x) =$	5 / 4	
$D(x) =$	11 / 5 - M	
$\sigma =$	0,7984	
$P(a,b) =$	8 / 9	

### Вариант 5

#### Задача 1

$x$	0	1	2	3	4
$p$	0,5	0,2500	0,1250	0,0625	0,0625
$M(x) =$	0,9375				
$D(x) =$	1,4336				
$\sigma =$	1,1973				

#### Задача 2

$A =$	1 / 4	$f(x) = \frac{2x}{4}$
$M(x) =$	4 / 3	
$D(x) =$	2 - M	
$\sigma =$	0,4714	
$P(a,b) =$	3 / 4	

### Вариант 6

#### Задача 1

$x$	0	1	2	3
$p$	0,06	0,2900	0,4400	0,2100
$M(x) =$	1,8000			
$D(x) =$	0,7000			
$\sigma =$	0,8367			

#### Задача 2

$A =$	3	$F(x) = x^3 + 1$
$M(x) =$	- 3 / 4	
$D(x) =$	3 / 5 - M	
$\sigma =$	0,1936	
$P(a,b) =$	1 / 8	

### Критерии оценки решения контрольных работ

Оценка	Описание
--------	----------

<i>Отлично / зачтено</i>	Задания выполнены полностью и абсолютно правильно.
<i>Хорошо / зачтено</i>	Задания выполнены полностью и правильно, но решение содержит некоторые неточности и несущественные ошибки.
<i>Удовлетворительно / зачтено</i>	Задания выполнены не полностью, с существенными ошибками, но подход к решению, идея решения, метод правильны.
<i>Неудовлетворительно / незачтено</i>	Задания не выполнены или задания выполнены частично (менее 50 процентов), имеются грубые ошибки.

### 3. Комплект типовых заданий для решения разноуровневых задач

#### Тема 3 «Системы случайных величин»

Задана таблица распределения дискретной двумерной случайной величины (X,Y).

Определить:

1. Безусловные законы распределения случайных величин
2. Функцию распределения системы случайных величин
3. Условный закон распределения случайной величины Y при X=1 и M[Y|X=1]
4. Зависимость или независимость компоненты X, Y
5. Центр рассеивания
6. Коэффициент корреляции

X \ Y	-1	0	1
1	0,15	0,30	0,35
2	0,05	0,05	?

**Ключи (ответы) на задания:**

X	1	2	Y	-1	0	1	Y/X	-1	0	1
	0,8	0,2		0,2	0,35	0,45		0,1875	0,375	0,4375

$$MY_x = 0.25, m_x = 1.2, m_y = 0.25, D_x = 0.16, D_y = 0.5875, r_{xy} = 0$$

#### Тема 4 «Основные понятия математической статистики»

**Задача 1.** По выборкам А решить следующие подзадачи:

1. составить вариационный ряд;
2. вычислить относительные частоты и накопленные частоты;
3. построить графики вариационного ряда (полигон, гистограмму);
4. составить эмпирическую функцию распределения;
5. построить график эмпирической функции распределения;
6. вычислить числовые характеристики вариационного ряда: выборочное среднее; дисперсию D; стандартное отклонение  $\sigma$ ; моду  $M_0$ ; медиану  $M_e$ .

**Задача 2.4.** Вычислить несмещенные оценки параметров генеральной совокупности по выборке А.

#### Выборка А

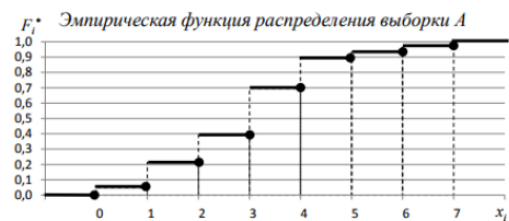
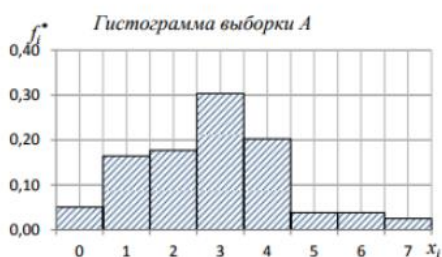
2 4 2 4 3 3 3 2 0 6 1 2 3 2 2 4 3 3 5 1  
0 2 4 3 2 2 3 3 1 3 3 3 1 1 2 3 1 4 3 1  
7 4 3 4 2 3 2 3 3 1 4 3 1 4 5 3 4 2 4 5  
3 6 4 1 3 2 4 1 3 1 0 0 4 6 4 7 4 1 3

N = 79. Начало первого интервала: 0. Длина интервала: 1.

Ключи (ответы) на задания:

Задача 1

$x_i$		$n_i$	$w_i$		$F_i^*$
				$x \leq 0$	0
0	•	4	0,0506	$0 < x \leq 1$	0,0506
1	⊠ •	13	0,1646	$1 < x \leq 2$	0,2152
2	⊠ • •	14	0,1772	$2 < x \leq 3$	0,3924
3	⊠ ⊠ • •	24	0,3038	$3 < x \leq 4$	0,6962
4	⊠ ⊠	16	0,2025	$4 < x \leq 5$	0,8987
5	•	3	0,0380	$5 < x \leq 6$	0,9367
6	•	3	0,0380	$6 < x \leq 7$	0,9747
7	•	2	0,0253	$x > 7$	1,0000
$\Sigma$		79	1		



Выборочное среднее: 2,8354  
 Выборочная дисперсия: 2,3653  
 Выборочное стандартное отклонение: 1,5380  
 Мода: 3  
 Медиана: 3

Задача 2

$$\tilde{m} = \bar{x}_B = 2.8354$$

$$\tilde{D} = s^2 = 2.3957$$

$$\tilde{\sigma} = s = 1.5478$$

#### Тема 4 «Статистическая гипотеза»

**Задача 1.** Утверждается, что шарики для подшипников, изготовленные автоматическим станком, имеют средний диаметр 10 мм. Используя односторонний критерий с  $\alpha=0,05$ , проверить эту гипотезу, если в выборке из  $n$  шариков средний диаметр оказался равным 10,3 мм, а дисперсия известна и равна 1 мм.

**Задача 2.** Продавец утверждает, что средний вес пачки чая составляет 100 г. Из партии извлечена выборка и взвешена. Вес каждой пачки - см. таблицу вариантов. Не противоречит ли это утверждению продавца? Доверительная вероятность 99%. Вес пачек чая распределен нормально.

**Задача 3.** Компания не осуществляет инвестиционных вложений в ценные бумаги с дисперсией годовой доходности более чем 0,04. Выборка из 52 наблюдений по активу А показала, что выборочная дисперсия ее доходности равна 0,045. Выяснить, допустимы ли для данной компании инвестиционные вложения в актив А на уровне значимости: а) 0,05; б) 0,01.

**Задача 4.** Фирма рассылает рекламные каталоги возможным заказчикам. Как показал опыт, вероятность того, что организация получившая каталог, закажет рекламируемое изделие, равна 0,08. Фирма разослала 1000 каталогов новой, улучшенной, формы и получила 100 заказов. На уровне значимости 0,05 выяснить, можно ли считать, что новая форма рекламы существенно лучше прежней.

**Задача 5.** Ожидается, что добавление специальных веществ уменьшит жесткость воды. По оценке жесткости воды до после добавления специальных веществ по 40-ка и 50-ти пробам соответственно получим средние значения жесткости (в стандартных единицах), равные 4,0 и 0,8. Дисперсия измерений в обоих случаях предполагается равно 0,25. Подтверждают ли эти результаты ожидаемый эффект? Принять  $\alpha=0,05$ .

Контролируемая величина имеет нормальное распределение.

**Задача 6.** Из 200 задач первого раздела курса математики, предложенных для решения, абитуриенты решили 130, а из 300 задач второго раздела абитуриенты решили 120. Можно ли при  $\alpha=0,01$  утверждать, что первый раздел школьного курса абитуриенты усвоили лучше, чем второй.

**Ключи (ответы) на задания:**

<i>Номер задачи</i>	<i>Наблюдаемое значение</i>	<i>Критическое значение</i>	<i>Что сделать с нулевой гипотезой</i>
<i>1</i>	1,2	1,645	принять
<i>2</i>	-0,87	3,25	принять
<i>3</i>	57,375	а) 68,669 б) 77,386	принять в обоих случаях
<i>4</i>	2,33	1,645	отвергнуть
<i>5</i>	30,17	1,96	отвергнуть
<i>6</i>	5,48	2,33	отвергнуть

#### **Критерии оценки решения разноуровневых задач**

<i>Оценка</i>	<i>Описание</i>
<i>Отлично / зачтено</i>	Задания выполнены полностью и абсолютно правильно.
<i>Хорошо / зачтено</i>	Задания выполнены полностью и правильно, но решение содержит некоторые неточности и несущественные ошибки.
<i>Удовлетворительно / зачтено</i>	Задания выполнены не полностью, с существенными ошибками, но подход к решению, идея решения, метод правильны.
<i>Неудовлетворительно / незачтено</i>	Задания не выполнены или задания выполнены частично (менее 50 процентов), имеются грубые ошибки.

### III. Промежуточная аттестация по дисциплине «Адаптационный курс по математике и теории вероятностей»

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Адаптационный курс по математике и теории вероятностей» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

#### Оценочные средства для промежуточного контроля (зачет)

##### 1. Банк тестовых заданий

##### Вариант 1

**Вопрос 1.** Чему равно недостающее значение случайной величины, если ее математическое ожидание равно 5?

$x_i$	0	???
$p_i$	0.5	0.5

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 2.** Чему равно значение функции распределения дискретной случайной величины из примера ниже в точке  $x=5$ ?

$x_i$	0	2	5	8	10
$p_i$	0.1	0.3	0.5	0.05	0.05

а)  $F(x) = 0.5$

б)  $F(x) = 0.4$

в)  $F(x) = 0.3$

г)  $F(x) = 0.9$

**Вопрос 3.** Какая из нижеперечисленных формул – формула из локальной теоремы Лапласа?

а)  $P_n(k) \approx \frac{\lambda^k}{k!} \cdot e^{-\lambda}$

б)  $P_n(k) = C_n^k \cdot p^k \cdot q^{n-k}$

в)  $P_n(k) \approx \frac{1}{\sqrt{npq}} \cdot \varphi(x)$

г)  $P_n(k_1 \leq k \leq k_2) \approx \Phi(x_2) - \Phi(x_1)$

**Вопрос 4.** Выберите верную формулу для расчета мат. ожидания непрерывной случайной величины:

а)  $M(x) = \int_{-\infty}^{+\infty} x \cdot f(x) dx$

б)  $M(x) = \int_{-\infty}^{+\infty} x \cdot F(x) dx$

в)  $M(x) = \int_{-\infty}^{+\infty} x^2 \cdot f(x) dx$

г)  $M(x) = \int_{-\infty}^{+\infty} x^2 \cdot F(x) dx$

**Вопрос 5.** По следующему вариационному ряду определите значение моды (объем выборки  $n=100$ ):

$x_i$	0	5	10	15	20
$n_i$	20	40	10	15	15

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 6.** По следующему вариационному ряду определите значение медианы (объем выборки  $n=100$ ):

$x_i$	3	4	5	6	7
$n_i$	10	10	15	5	60

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 7.** Выберите НЕверное утверждение. Критические значения критерия при проверке статистических гипотез:

а) находится по таблицам

- б) могут быть отрицательными
- в) вычисляются по данным выборки
- г) зависят от уровня значимости

**Вопрос 8.** Выберите верное утверждение. Наблюдаемые значения критерия при проверке статистических гипотез:

- а) находится по таблицам
- б) не могут быть отрицательными
- в) вычисляются по данным выборки
- г) зависят от уровня значимости

**Вопрос 9.** Проверяется гипотеза о равенстве дисперсий:

$$H_0: \sigma_1^2 = \sigma_2^2$$

$$H_1: \sigma_1^2 > \sigma_2^2$$

Наблюдаемое значение критерия получилось равным  $F_{\text{набл.}}=10$ , критическое значение критерия получилось равным  $F_{\text{крит.}}=5$ . Какой вывод стоит сделать, опираясь на имеющиеся данные?

- а) нулевую гипотезу следует отвергнуть
- б) нет оснований отвергнуть нулевую гипотезу
- в) в задаче недостаточно данных – не хватает второго критического значения критерия, чтобы сделать вывод
- г) альтернативную гипотезу следует отвергнуть

**Вопрос 10.** Какое из перечисленных событий является случайным:

- а) выпадение не более 6 очков на верхней грани игрального кубика
- б) выпадение «орла» при подбрасывании монеты
- в) выпадение не менее 1 очка на верхней грани игрального кубика
- г) извлечение карты черной или красной масти из колоды карт

**Вопрос 11.** Из урны, в которой лежат 5 шаров (3 белых и 2 черных) извлекают 2 шара. Какова вероятность, что оба шара будут белые?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 12.** Вероятность того, что клиент, зайдя на сайт интернет-магазина, купит куртку равна 0,5. Вероятность того, что он купит шарф – 0,8. Какова вероятность, что клиент купит куртку или шарф?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 13.** Вероятность того, что в магазине в наличии будет хлеб 0,9. Вероятность того, что в магазине в наличии окажется масло – 0,5. Какова вероятность, что в магазине в наличии есть масло и хлеб?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 14.** Вероятность выпуска бракованного телевизора равна 0,25. Какова вероятность того, что из 111 телевизоров 27 окажутся бракованными? Для решения этой задачи необходимо воспользоваться:

- а) формулой Бернулли
- б) формулой полной вероятности
- в) формулой Байеса
- г) локальной теоремой Лапласа

**Вопрос 15.** Формула Бернулли применяется для вычисления вероятности в случае, когда

- а) количество испытаний достаточно мало
- б) количество испытаний велико



- в) необходимо найти вероятность, что событие произойдет от  $k_1$  до  $k_2$  раз при условии, что интервал достаточно большой  
 г) во всех перечисленных случаях

### Вариант 2

**Вопрос 1.** Какое из перечисленных событий является случайным:

- а) выпадение или 1 или 2 или 3 или 4 или 5 или 6 очков на верхней грани игрального кубика  
 б) выпадение «орла» при подбрасывании монеты  
 в) выпадение не менее 1 очка на верхней грани игрального кубика  
 г) извлечение карты черной или красной масти из колоды карт

**Вопрос 2.** Из урны, в которой лежат 4 шара (1 белый и 3 черных) извлекают 2 шара. Какова вероятность, что оба шара будут черные?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 3.** Вероятность того, что в магазине в наличии будет хлеб 0,9. Вероятность того, что в магазине в наличии окажется масло – 0,5. Какова вероятность, что в магазине в наличии есть масло или хлеб?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 4.** Вероятность того, что клиент, зайдя на сайт интернет-магазина, купит куртку равна 0,5. Вероятность того, что он купит шарф – 0,8. Какова вероятность, что клиент купит куртку и шарф?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 5.** К пульту охранной системы микрорайона подключено 405 датчиков. Вероятность появления тревожного сигнала от каждого из них в течение месяца равна 0,11. Найти вероятность того, что в месяц сигналы поступят от 60 датчиков. Для решения этой задачи необходимо воспользоваться:

- а) локальной теоремой Лапласа  
 б) классическим подходом к определению вероятности  
 в) формулой Байеса  
 г) интегральной теоремой Лапласа

**Вопрос 6.** Формула Пуассона применяется для вычисления вероятности в случае, когда  
 а) количество испытаний достаточно мало  
 б) количество испытаний велико, а вероятность наступления события крайне мала  
 в) необходимо найти вероятность, что событие произойдет от  $k_1$  до  $k_2$  раз при условии, что интервал достаточно большой  
 г) во всех перечисленных случаях

**Вопрос 7.** Чему равно недостающее значение случайной величины, если ее математическое ожидание равно 3?

$x_i$	???	6
$p_i$	0.5	0.5

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 8.** Чему равно значение функции распределения дискретной случайной величины из примера ниже в точке  $x=5$ ?

$x_i$	-2	-1	4	5	6
$p_i$	0.2	0.1	0.3	0.1	0.3

- а)  $F(x) = 0.1$   
 б)  $F(x) = 0.7$   
 в)  $F(x) = 0.6$   
 г)  $F(x) = 0.3$

**Вопрос 9.** Какая из нижеперечисленных формул – формула Пуассона?

- а)  $P_n(k) \approx \frac{\lambda^k}{k!} \cdot e^{-\lambda}$   
 б)  $P_n(k) = C_n^k \cdot p^k \cdot q^{n-k}$   
 в)  $P_n(k) \approx \frac{1}{\sqrt{npq}} \cdot \varphi(x)$   
 г)  $P_n(k_1 \leq k \leq k_2) \approx \Phi(x_2) - \Phi(x_1)$

**Вопрос 10.** Выберите верную формулу для расчета дисперсии непрерывной случайной величины:

- а)  $D(x) = \int_{-\infty}^{+\infty} x^2 \cdot f(x)dx - M(x)$   
 б)  $D(x) = \int_{-\infty}^{+\infty} x^2 \cdot F(x)dx - M^2(x)$   
 в)  $D(x) = \int_{-\infty}^{+\infty} x^2 \cdot F(x)dx - M(x)$   
 г)  $D(x) = \int_{-\infty}^{+\infty} x^2 \cdot f(x)dx - M^2(x)$

**Вопрос 11.** По следующему вариационному ряду определите значение моды (объем выборки  $n=100$ ):

$x_i$	1	15	16	20	25
$n_i$	10	30	5	20	35

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 12.** По следующему вариационному ряду определите значение медианы (объем выборки  $n=100$ ):

$x_i$	1	2	3	4	5
$n_i$	55	5	10	15	15

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 13.** Выберите НЕверное утверждение. Критические значения критерия при проверке статистических гипотез:

- а) находится по таблицам  
 б) могут быть отрицательными  
 в) вычисляются по данным выборки  
 г) зависят от уровня значимости

**Вопрос 14.** Выберите верное утверждение. Наблюдаемые значения критерия при проверке статистических гипотез:

- а) находится по таблицам  
 б) не могут быть отрицательными  
 в) вычисляются по данным выборки  
 г) зависят от уровня значимости

**Вопрос 15.** Проверяется гипотеза о равенстве дисперсий:

$$H_0: \sigma_1^2 = \sigma_2^2$$

$$H_1: \sigma_1^2 > \sigma_2^2$$

Наблюдаемое значение критерия получилось равным  $F_{\text{набл.}}=3$ , критическое значение критерия получилось равным  $F_{\text{крит.}}=5$ . Какой вывод стоит сделать, опираясь на имеющиеся данные?

- а) нулевую гипотезу следует отвергнуть  
 б) нет оснований отвергнуть нулевую гипотезу  
 в) в задаче недостаточно данных – не хватает второго критического значения критерия, чтобы сделать вывод  
 г) альтернативную гипотезу следует принять

### Вариант 3

**Вопрос 1.** Выберите НЕверное утверждение об основных числовых характеристиках случайной величины:

- а)  $M(x) \geq 0$
- б)  $D(x) \geq 0$
- в)  $D(x) = \sigma^2(x)$
- г)  $M(x) = \sum x_i p_i$

**Вопрос 2.** Вероятность попасть в цель для первого стрелка равна 0,5, для второго стрелка – 0,4. Какова вероятность того, что хотя бы один стрелок попадет в цель, если каждый из них делает по одному выстрелу?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 3.** У Иннокентия в портфеле есть 5 ручек, три – синего цвета, остальные красные. Иннокентий собирает случайным образом достать из портфеля две ручки. Какова вероятность того, что они обе будут красного цвета?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 4.** На сборку поступают детали из трех автоматов. Первый дает 20%, второй – 30%, третий – 50% деталей данного типа, поступающих на сборку. Первый автомат дает 2% брака, второй – 3%, третий – 1%. Найти вероятность поступления на сборку бракованной детали. Для решения этой задачи необходимо воспользоваться:

- а) локальной теоремой Лапласа
- б) классическим подходом к определению вероятности
- в) формулой полной вероятности
- г) интегральной теоремой Лапласа

**Вопрос 5.** Чему равно недостающее значение случайной величины, если ее математическое ожидание равно 5?

$x_i$	???	8
$p_i$	0.5	???

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 6.** Вероятность попадания непрерывной случайной величины в интервал  $[a; b]$  можно вычислить по формуле:

- а)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b f(x) dx$
- б)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b x \cdot f(x) dx$
- в)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b x^2 \cdot f(x) dx$
- г) ни по одной из перечисленных

**Вопрос 7.** Вероятность выпуска бракованной банки с майонезом на некотором предприятии равна 0,001. Какова вероятность того, что из 1000 произведенных банок хотя бы 2 окажутся бракованными. Для решения этой задачи необходимо воспользоваться:

- а) статистическим подходом к определению вероятности
- б) интегральной теоремой Лапласа
- в) формулой Пуассона
- г) формулой Байеса

**Вопрос 8.** Какой из графиков НЕвозможно построить по данному вариационному ряду:

$x_i$	1	15	16	20	25
$n_i$	10	30	5	20	35

- а) гистограмму
- б) полигон частот
- в) эмпирическую функцию распределения
- г) возможно построить все перечисленные графики

**Вопрос 9.** Проверяется гипотеза о равенстве математических ожиданий:  
 $H_0: m_1 = m_2$

$$H_1: m_1 \neq m_2$$

Наблюдаемое значение критерия получилось равным  $Z_{\text{набл.}}=0$ , критические значения критерия получились равными  $Z_{\text{крит.}}=\pm 2$ . Какой вывод стоит сделать, опираясь на имеющиеся данные?

- а) нулевую гипотезу следует отвергнуть
- б) нет оснований отвергнуть нулевую гипотезу
- в) в задаче недостаточно данных, чтобы сделать вывод
- г) альтернативную гипотезу следует принять
- д) расчеты были проведены неверно, наблюдаемое значение не может быть равно нулю

**Вопрос 10.** Какая из нижеперечисленных формул НЕ позволяет найти вероятность того, что в серии из  $n$  испытаний событие произойдет ровно  $k$  раз:

- а)  $P_n(k) \approx \frac{\lambda^k}{k!} \cdot e^{-\lambda}$
- б)  $P_n(k) = C_n^k \cdot p^k \cdot q^{n-k}$
- в)  $P_n(k) \approx \frac{1}{\sqrt{npq}} \cdot \varphi(x)$
- г)  $P_n(k) \approx \Phi(x_2) - \Phi(x_1)$

**Вопрос 11.** По следующему вариационному ряду определите значение моды (объем выборки  $n=100$ ):

$x_i$	-1	-15	-16	20	25
$n_i$	10	20	30	20	20

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 12.** Имеются данные о количестве детей в пяти семьях: 3, 3, 1, 2, 0. Чему равно значение медианы?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 13.** Маша делает маникюр и желает, чтобы два ее ногтя отличались по цвету от всех остальных, но никак не может выбрать на каких пальцах. Сколько существует различных комбинаций окрасить два различных ногтя в другой цвет, если учесть, что количество пальцев у Маши пока 10?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 14.** К пульту охранной системы микрорайона подключено 10 датчиков. Вероятность появления тревожного сигнала от каждого из них в течение месяца равна 0,1111. Найти вероятность того, что в месяц сигналы поступят от 5 датчиков. Для решения этой задачи необходимо воспользоваться:

- а) локальной теоремой Лапласа
- б) классическим подходом к определению вероятности
- в) формулой Байеса
- г) интегральной теоремой Лапласа
- д) формулой Бернулли

**Вопрос 15.** В ходе проверки статистической гипотезы был получен следующий график:



Какой вывод можно сделать, опираясь на данный рисунок:

- а) нулевую гипотезу следует отвергнуть
- б) нет оснований отвергнуть нулевую гипотезу
- в) недостаточно данных, чтобы сделать какой-либо вывод
- г) альтернативную гипотезу следует принять
- д) одна из критических точек определена неверно

## Вариант 4

**Вопрос 1.** Проверяется гипотеза о равенстве математического ожидания:

$$H_0: m = 15$$

$$H_1: m > 15$$

Наблюдаемое значение критерия получилось равным  $t_{\text{наб.}}=4$ , критическое значения критерия получились равными  $t_{\text{крит.}}=6,25$ . Какой вывод стоит сделать, опираясь на имеющиеся данные?

- а) нулевую гипотезу следует отвергнуть
- б) нет оснований отвергнуть нулевую гипотезу
- в) в задаче недостаточно данных, чтобы сделать вывод
- г) альтернативную гипотезу следует принять
- д) критическая точка вычислена неверно

**Вопрос 2.** Какая из нижеперечисленных формул НЕ позволяет найти вероятность того, что в серии из  $n$  испытаний событие произойдет ровно  $k$  раз:

а)  $P_n(k) \approx \frac{\lambda^k}{k!} \cdot e^{-\lambda}$

б)  $P_n(k) \approx \Phi(x_2) - \Phi(x_1)$

в)  $P_n(k) \approx \frac{1}{\sqrt{npq}} \cdot \varphi(x)$

г)  $P_n(k) = C_n^k \cdot p^k \cdot q^{n-k}$

**Вопрос 3.** По следующему вариационному ряду определите значение моды (объем выборки  $n=100$ ):

$x_i$	-1	-15	-16	20	25
$n_i$	15	20	20	25	20

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 4.** Имеются данные о количестве детей в шести семьях: 3, 3, 1, 2, 0, 2. Чему равно значение медианы?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 5.** Маша делает маникюр и желает, чтобы три ее ногтя отличались по цвету от всех остальных, но никак не может выбрать на каких пальцах. Сколько существует различных комбинаций окрасить три различных ногтя в другой цвет, если учесть, что количество пальцев у Маши пока 10?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 6.** К пульту охранной системы микрорайона подключено 100500 датчиков. Вероятность появления тревожного сигнала от каждого из них в течение месяца равна 0,001. Найти вероятность того, что в месяц сигналы поступят от 5 датчиков. Для решения этой задачи необходимо воспользоваться:

- а) локальной теоремой Лапласа
- б) классическим подходом к определению вероятности
- в) формулой Байеса
- г) интегральной теоремой Лапласа
- д) формулой Бернулли
- е) формулой Пуассона

**Вопрос 7.** В ходе проверки статистической гипотезы был получен следующий график:



Какой вывод можно сделать, опираясь на данный рисунок:

- а) нулевую гипотезу следует отвергнуть
- б) нет оснований отвергнуть нулевую гипотезу
- в) недостаточно данных, чтобы сделать какой-либо вывод
- г) альтернативную гипотезу следует принять
- д) критическая точка определена неверно

**Вопрос 8.** Выберите НЕверное утверждение:

- а)  $F(x) = P(X \leq x)$
- б)  $0 \leq F(x) \leq 1$
- в)  $f(x) = F'(x)$
- г)  $F(x) = P(X < x)$

**Вопрос 9.** Вероятность попасть в цель для первого стрелка равна 0,5, для второго стрелка – 0,4. Какова вероятность того, что только один стрелок попадет в цель, если каждый из них делает по одному выстрелу?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 10.** У Василисы есть 4 заколки, три – синего цвета и одна красная. Василиса собирается случайным образом достать из шкатулки две заколки. Какова вероятность того, что они обе будут синего цвета?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 11.** Имеются три одинаковые урны. В первой урне находятся 4 белых и 7 черных шаров, во второй – только белые и в третьей – только черные шары. Наудачу выбирается одна урна и из неё наугад извлекается шар. Какова вероятность того, что этот шар чёрный? Для решения данной задачи необходимо воспользоваться:

- а) локальной теоремой Лапласа
- б) классическим подходом к определению вероятности
- в) формулой полной вероятности
- г) интегральной теоремой Лапласа

**Вопрос 12.** Чему равно недостающее значение случайной величины, если ее математическое ожидание равно нулю?

$x_i$	???	8
$p_i$	0.5	???

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 13.** Вероятность попадания непрерывной случайной величины в интервал  $[a; b]$  можно вычислить по формуле:

- а)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b x \cdot f(x) dx$
- б)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b f(x) dx$
- в)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b x^2 \cdot f(x) dx$
- г) ни по одной из перечисленных

**Вопрос 14.** Вероятность выпуска бракованной банки с майонезом на некотором предприятии равна 0,21. Какова вероятность того, что из 100 произведенных банок бракованными окажутся не менее 30? Для решения этой задачи необходимо воспользоваться:

- а) статистическим подходом к определению вероятности
- б) интегральной теоремой Лапласа
- в) формулой Пуассона
- г) формулой Байеса

**Вопрос 15.** Какой из графиков возможно построить по данному вариационному ряду:

$x_i$	1	15	16	20	25
$n_i$	10	30	5	20	35

- а) гистограмму
- б) функцию плотности вероятности
- в) полигон частот
- г) возможно построить все перечисленные графики

### Вариант 5

**Вопрос 1.** Бросают 2 кубика. Событие, что сумма чисел больше 4, является:

- а) элементарным
- б) случайным
- в) достоверным
- г) невозможным

**Вопрос 2.** В колоде 36 карт. Какова вероятность вынуть шестерку, либо восьмерку, либо десятку?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 3.** Вероятность того, что дом может сгореть в течение года, равна 0,001. Застраховано 500 домов. Чтобы сосчитать вероятность того, что сгорит не более 5 домов, можно воспользоваться:

- а) локальной теоремой Лапласа
- б) формулой Бернулли
- в) формулой Пуассона
- г) интегральной теоремой Лапласа

**Вопрос 4.** В среднем 10 изделий из 100, производимых предприятием, дефектны. Если взять 2 изделия, какова вероятность того, что оба окажутся исправными?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 5.** Известен закон распределения случайной величины  $X$  – числа банков, которые могут обанкротиться в течение следующего года:

$x_i$	0	1	2	3
$p_i$	0,4	0,2	0,1	0,3

Чему равна вероятность того, что в течение следующего года обанкротятся не менее двух банков?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 6.** Непрерывная случайная величина задана интегральной функцией распределения:

$$F(x) = \begin{cases} 0, & x < -2; \\ \frac{1}{4}x + \frac{1}{2}, & -2 \leq x \leq 2; \\ 1, & x > 2; \end{cases}$$

Чему равна вероятность того, что в результате испытания случайная величина примет значение из интервала  $[-4; -1]$ ?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 7.** Чему равно значение функции распределения дискретной случайной величины из примера ниже в точке  $x=7$ ?

$x_i$	-2	-1	4	5	6
$p_i$	0.2	0.1	0.3	0.1	0.3

- а)  $F(x) = 0$
- б)  $F(x) = 0,3$
- в)  $F(x) = 6$

- г)  $F(x) = 0.4$
- д)  $F(x) = 1$
- е)  $F(x) = 12$
- ж) нет верного ответа

**Вопрос 8.** Выберите верное утверждение об исправленной дисперсии:

- а) исправленная дисперсия всегда меньше выборочной дисперсии
- б) исправленная дисперсия – это квадрат выборочной дисперсии
- в) исправленная дисперсия всегда больше выборочной дисперсии
- г) исправленная дисперсия – это корень из выборочной дисперсии

**Вопрос 9.** Проверяется гипотеза о равенстве математических ожиданий:

$$H_0: m_1 = m_2$$

$$H_1: m_1 \neq m_2$$

Наблюдаемое значение критерия получилось равным  $t_{\text{набл.}} = -2.5$ , критические значения критерия получились равными  $t_{\text{крит.}} = \pm 2$ . Какой вывод стоит сделать, опираясь на имеющиеся данные?

- а) нулевую гипотезу следует отвергнуть
- б) нет оснований отвергнуть нулевую гипотезу
- в) в задаче недостаточно данных, чтобы сделать вывод
- г) альтернативную гипотезу следует отклонить
- д) расчеты были проведены неверно, наблюдаемое значение не может быть отрицательным

**Вопрос 10.** Имеются данные о количестве детей в пяти семьях: 3, 3, 1, 2, 0. Чему равно значение медианы?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 11.** У Геннадия навязчивая идея набить себе две татуировки, которые должны находиться на разных частях тела, но он никак не может решить на каких. Сколько существует способов набить Гене две татуировки, если в качестве потенциальных мест их дислокации он рассматривает левую ладонь, правое плечо, левое бедро, правое предплечье и лицо?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 12.** Вероятность попадания непрерывной случайной величины в интервал  $[a; b]$  можно вычислить по формуле:

а)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b f(x) dx$

б)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b x \cdot f(x) dx$

в)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b x^2 \cdot f(x) dx$

г) ни по одной из перечисленных

**Вопрос 13.** Выберите НЕверное утверждение об основных числовых характеристиках случайной величины:

а)  $M(x) \geq 0$

б)  $D(x) \geq 0$

в)  $D(x) = \sigma^2(x)$

г)  $M(x) = \sum x_i p_i$

д) все утверждения верны

е) все утверждения не верны

**Вопрос 14.** Какой из графиков НЕвозможно построить по данному вариационному ряду:

$x_i$	1	15	16	20	25
$n_i$	10	30	5	20	35

а) гистограмму

б) полигон частот



- в) эмпирическую функцию распределения  
 г) возможно построить все перечисленные графики  
 д) и гистограмму, и полигон частот и эмпирическую функцию распределения невозможно построить по текущим данным

**Вопрос 15.** Какая из нижеперечисленных формул – формула из локальной теоремы Лапласа?

- а)  $P_n(k) \approx \frac{\lambda^k}{k!} \cdot e^{-\lambda}$   
 б)  $P_n(k) = C_n^k \cdot p^k \cdot q^{n-k}$   
 в)  $P_n(k_1 \leq k \leq k_2) \approx \Phi(x_2) - \Phi(x_1)$   
 г) ни одна из перечисленных

### Вариант 6

**Вопрос 1.** Какой из графиков НЕвозможно построить по данному вариационному ряду:

$x_i - x_{i+1}$	1–10	10–20	20–30	30–40	40–50
$n_i$	10	30	5	20	35

- а) гистограмму  
 б) полигон статистических (исправленных) частот  
 в) статистическую (эмпирическую) функцию распределения  
 г) возможно построить все перечисленные графики  
 д) и гистограмму, и полигон статистических (исправленных) частот, и статистическую (эмпирическую) функцию распределения невозможно построить по текущим данным

**Вопрос 2.** Бросают 2 кубика. Событие, что сумма чисел больше 2, является:

- а) элементарным  
 б) случайным  
 в) достоверным  
 г) невозможным

**Вопрос 3.** В колоде 36 карт. Какова вероятность вынуть шестерку червей, либо восьмерку бубей, либо любого короля?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 4.** Известен закон распределения случайной величины  $X$  – числа банков, которые могут обанкротиться в течение следующего года:

$x_i$	0	1	2	3
$p_i$	0,4	0,2	0,1	0,3

Чему равна вероятность того, что в течение следующего года обанкротятся менее двух банков?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 5.** Чему равно значение функции распределения дискретной случайной величины из примера ниже в точке  $x = -3$ ?

$x_i$	-2	-1	0	1	5
$p_i$	0.2	0.1	0.3	0.1	0.3

- а)  $F(x) = 0$   
 б)  $F(x) = 0,2$   
 в)  $F(x) = -2$   
 г)  $F(x) = 0.3$   
 д)  $F(x) = 1$   
 е)  $F(x) = -3$   
 ж)  $F(x) = 3$   
 з) нет верного ответа

**Вопрос 6.** Выберите верное утверждение об исправленной дисперсии:

- а) исправленная дисперсия всегда больше выборочной дисперсии  
 б) исправленная дисперсия – это корень из выборочной дисперсии

- в) исправленная дисперсия всегда меньше выборочной дисперсии
- г) исправленная дисперсия – это квадрат выборочной дисперсии

**Вопрос 7.** Проверяется гипотеза о равенстве математических ожиданий:

$$H_0: m_1 = m_2$$

$$H_1: m_1 \neq m_2$$

Наблюдаемое значение критерия получилось равным  $t_{набл.} = 3.5$ , критические значения критерия получились равными  $t_{крит.} = \pm 2.9$ . Какой вывод стоит сделать, опираясь на имеющиеся данные?

- а) нулевую гипотезу следует отвергнуть
- б) нет оснований отвергнуть нулевую гипотезу
- в) в задаче недостаточно данных, чтобы сделать вывод
- г) альтернативную гипотезу следует отклонить
- д) расчеты были проведены неверно

**Вопрос 8.** Имеются данные о количестве детей в шести семьях: 4, 3, 4, 1, 2, 0. Чему равно значение медианы?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 9.** Снежана мечтает сделать себе пирсинг в трех различных местах, но не может определиться где именно. Сколько существует способов сделать пирсинг девушке, если в качестве потенциальных мест дислокации сережек она рассматривает левое ухо, правое ухо, правую бровь, нижнюю губу и язык?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 10.** Вероятность попадания непрерывной случайной величины в интервал  $[a; b]$  можно вычислить по формуле:

- а)  $P(a \leq X \leq b) = F(b) - F(a)$
- б)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b x \cdot f(x) dx$
- в)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b x^2 \cdot f(x) dx$
- г) ни по одной из перечисленных

**Вопрос 11.** Выберите НЕверное утверждение об основных числовых характеристиках случайной величины:

- а)  $D(x) = \sigma^2(x)$
- б)  $M(x) = \sum x_i p_i$
- в)  $M(x) \geq 0$
- г)  $D(x) \geq 0$
- д) все утверждения верны
- е) все утверждения не верны

**Вопрос 12.** Какая из нижеперечисленных формул – формула Байеса?

- а)  $P_n(k) \approx \frac{\lambda^k}{k!} \cdot e^{-\lambda}$
- б)  $P_n(k) = C_n^k \cdot p^k \cdot q^{n-k}$
- в)  $P_n(k_1 \leq k \leq k_2) \approx \Phi(x_2) - \Phi(x_1)$
- г) ни одна их перечисленных

**Вопрос 13.** Вероятность того, что дом может сгореть в течение года, равна 0,2. Застраховано 10 домов. Чтобы сосчитать вероятность того, что сгорит не более 2-х домов, можно воспользоваться:

- а) локальной теоремой Лапласа
- б) формулой Бернулли
- в) формулой Пуассона
- г) интегральной теоремой Лапласа
- д) ничем из перечисленного

е) любой формулой

**Вопрос 14.** В среднем 2 студента из 10 не могут сдать экзамен по философии. Какова вероятность того, что два случайно отобранных студента сдадут этот экзамен?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 15.** Непрерывная случайная величина задана интегральной функцией распределения:

$$F(x) = \begin{cases} 0, & x < -2; \\ \frac{1}{4}x + \frac{1}{2}, & -2 \leq x \leq 2; \\ 1, & x > 2; \end{cases}$$

Чему равна вероятность того, что в результате испытания случайная величина примет значение из интервала  $[0; 4]$ ?

Ответ: \_\_\_\_\_

### Вариант 7

**Вопрос 1.** Выберите НЕверное утверждение об основных числовых характеристиках случайной величины:

- а)  $M(x) \geq 0$
- б)  $D(x) \geq 0$
- в)  $D(x) = \sigma^2(x)$
- г)  $M(x) = \sum x_i p_i$

**Вопрос 2.** Вероятность попасть в цель для первого стрелка равна 0,5, для второго стрелка – 0,4. Какова вероятность того, что хотя бы один стрелок попадет в цель, если каждый из них делает по одному выстрелу?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 3.** У Иннокентия в портфеле есть 5 ручек, три – синего цвета, остальные красные. Иннокентий собирается случайным образом достать из портфеля две ручки. Какова вероятность того, что они обе будут красного цвета?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 4.** На сборку поступают детали из трех автоматов. Первый дает 20%, второй – 30%, третий – 50% деталей данного типа, поступающих на сборку. Первый автомат дает 2% брака, второй – 3%, третий – 1%. Найти вероятность поступления на сборку бракованной детали. Для решения этой задачи необходимо воспользоваться:

- а) локальной теоремой Лапласа
- б) классическим подходом к определению вероятности
- в) формулой полной вероятности
- г) интегральной теоремой Лапласа

**Вопрос 5.** Чему равно недостающее значение случайной величины, если ее математическое ожидание равно 5?

$x_i$	???	8
$p_i$	0.5	???

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 6.** Вероятность попадания непрерывной случайной величины в интервал  $[a; b]$  можно вычислить по формуле:

- а)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b f(x)dx$
- б)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b x \cdot f(x)dx$
- в)  $P(a \leq X \leq b) = \int_a^b x^2 \cdot f(x)dx$
- г) ни по одной из перечисленных

**Вопрос 7.** Вероятность выпуска бракованной банки с майонезом на некотором предприятии равна 0,001. Какова вероятность того, что из 1000 произведенных банок хотя бы 2 окажутся бракованными. Для решения этой задачи необходимо воспользоваться:

- а) статистическим подходом к определению вероятности
- б) интегральной теоремой Лапласа
- в) формулой Пуассона
- г) формулой Байеса

**Вопрос 8.** Какой из графиков НЕвозможно построить по данному вариационному ряду:

$x_i$	1	15	16	20	25
$n_i$	10	30	5	20	35

- а) гистограмму
- б) полигон частот
- в) эмпирическую функцию распределения
- г) возможно построить все перечисленные графики

**Вопрос 9.** Проверяется гипотеза о равенстве математических ожиданий:

$$H_0: m_1 = m_2$$

$$H_1: m_1 \neq m_2$$

Наблюдаемое значение критерия получилось равным  $Z_{\text{набл.}}=0$ , критические значения критерия получились равными  $Z_{\text{крит.}}=\pm 2$ . Какой вывод стоит сделать, опираясь на имеющиеся данные?

- а) нулевую гипотезу следует отвергнуть
- б) нет оснований отвергнуть нулевую гипотезу
- в) в задаче недостаточно данных, чтобы сделать вывод
- г) альтернативную гипотезу следует принять
- д) расчеты были проведены неверно, наблюдаемое значение не может быть равно нулю

**Вопрос 10.** Какая из нижеперечисленных формул НЕ позволяет найти вероятность того, что в серии из  $n$  испытаний событие произойдет ровно  $k$  раз:

а)  $P_n(k) \approx \frac{\lambda^k}{k!} \cdot e^{-\lambda}$

б)  $P_n(k) = C_n^k \cdot p^k \cdot q^{n-k}$

в)  $P_n(k) \approx \frac{1}{\sqrt{npq}} \cdot \varphi(x)$

г)  $P_n(k) \approx \Phi(x_2) - \Phi(x_1)$

**Вопрос 11.** По следующему вариационному ряду определите значение моды (объем выборки  $n=100$ ):

$x_i$	-1	-15	-16	20	25
$n_i$	10	20	30	20	20

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 12.** Имеются данные о количестве детей в пяти семьях: 3, 3, 1, 2, 0. Чему равно значение медианы?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 13.** Маша делает маникюр и желает, чтобы два ее ногтя отличались по цвету от всех остальных, но никак не может выбрать на каких пальцах. Сколько существует различных комбинаций окрасить два различных ногтя в другой цвет, если учесть, что количество пальцев у Маши пока 10?

Ответ: \_\_\_\_\_

**Вопрос 14.** К пульту охранной системы микрорайона подключено 10 датчиков. Вероятность появления тревожного сигнала от каждого из них в течение месяца равна 0,1111. Найти вероятность

того, что в месяц сигналы поступят от 5 датчиков. Для решения этой задачи необходимо воспользоваться:

- а) локальной теоремой Лапласа
- б) классическим подходом к определению вероятности
- в) формулой Байеса
- г) интегральной теоремой Лапласа
- д) формулой Бернулли

**Вопрос 15.** В ходе проверки статистической гипотезы был получен следующий график:



Какой вывод можно сделать, опираясь на данный рисунок:

- а) нулевую гипотезу следует отвергнуть
- б) нет оснований отвергнуть нулевую гипотезу
- в) недостаточно данных, чтобы сделать какой-либо вывод
- г) альтернативную гипотезу следует принять
- д) одна из критических точек определена неверно

**Ключи (ответы) к тестам:**

Номер вопроса	Номер варианта						
	1	2	3	4	5	6	7
1	10	б	а	б	б	б	а
2	б	0,5	0,7	б	0,3333	б	0,7
3	в	0,95	0,1	20	в	0,1667	0,1
4	а	0,4	в	2	0,81	0,6	в
5	5	а	2	120	0,4	а	2
6	7	б	а	е	0,25	а	а
7	в	0	в	б	д	а	в
8	в	в	а	а	в	2,5	а
9	а	а	б	0,5	а	10	б
10	б	г	г	0,5	2	а	г
11	0,3	25	-16	в	10	в	-16
12	0,9	1	2	-8	а	г	2
13	0,45	в	45	б	а	б	45
14	г	в	д	б	а	0,64	д
15	а	б	в	в	г	0,5	в

## 2. Вопросы к зачету

1. Основные понятия теории вероятностей. Испытания и события. Классификация событий. Случайные события (совместные, несовместные, противоположные, равновозможные).

2. Классическое определение вероятности. Статистическое определение вероятности. Геометрическая вероятность.

3. Элементы комбинаторики (размещения, перестановки, сочетания). Правило суммы и произведения.

4. Алгебра событий. Независимые события. Условная вероятность. Теоремы сложения и умножения вероятностей.
5. Формула полной вероятности.
6. Формула Байеса.
7. Повторение испытаний. Схема Бернулли. Формула Бернулли. Наивероятнейшее число появлений события.
8. Предельные теоремы. Локальная и интегральная теоремы Лапласа. Теорема Пуассона.
9. Случайная величина. Закон распределения. Функция распределения (ф.р.) и ее свойства. Выражение вероятности попадания на участок через ф.р. Выражение для вероятности отдельного значения с.в. через ф.р.
10. Ф.р. дискретной с.в., индикатор события.
11. Ф.р. непрерывной с.в., плотность вероятности, ее свойства и вероятностный смысл.
12. Числовые характеристики с.в. Мода, медиана, математическое ожидание, начальные и центральные моменты. Дисперсия, среднее квадратическое отклонение, скошенность, эксцесс. Свойства. Выражения для дискретных и непрерывных с.в.
13. Примеры распределения дискретных с.в.: биномиальное, Пуассона, простейший поток событий, геометрическое, гипергеометрическое.
14. Примеры распределений непрерывных с.в.: равномерное, показательное, нормальное. Правило «3 $\sigma$ ». Кривая Гаусса.
15. Системы с.в. (случайные векторы). Функция распределения системы двух случайных величин, ее свойства. Вероятность попадания случайной точки (X,Y) в пределы прямоугольника.
16. Система двух дискретных с.в. Матрица распределения.
17. Система двух непрерывных с.в. Совместная плотность распределения. Выражение ф.р. системы (X,Y) через совместную плотность. Выражение законов распределения отдельных с.в., входящих в систему, через закон распределения системы.
18. Зависимые и независимые с.в. Условные законы распределения. Теорема умножения плотностей.
19. Числовые характеристики системы двух с.в. Ковариация и коэффициент корреляции. Условные числовые характеристики системы с.в. Регрессия.
20. Закон распределения и числовые характеристики n-мерного случайного вектора.
21. Основные понятия математической статистики. Первичная статистическая совокупность, вариационный ряд. Полигон частот. Эмпирическая ф.р. Группированный статистический ряд. Гистограмма.
22. Точечные оценки параметров распределения. Состоятельность, эффективность и несмещенность оценок. Несмещенные оценки для математического ожидания, дисперсии и среднего квадратического отклонения генеральной совокупности.
23. Точность и надежность оценок. Доверительный интервал для оценки математического ожидания 1) при известном и 2) при неизвестном  $\sigma$ . Оценка вероятности по частоте. Определение минимального объема выборки. Доверительный интервал для дисперсии нормально распределенной с.в.
24. Законы распределения случайных величин, часто применяемых на практике: биномиальный, Пуассона, показательный, нормальный, Фишера-Снедекора, Стьюдента, «хи-квадрат».
25. Понятие статистической гипотезы. Простые и сложные гипотезы. Основная и альтернативная гипотеза.
26. Ошибки первого и второго рода. Уровень значимости гипотезы. Мощность критерия.
27. Статистический критерий проверки нулевой гипотезы. Наблюдаемое значение статистики.

28. Критическая область. Область принятия гипотезы. Критические точки. Правосторонняя, левосторонняя и двусторонняя критическая область.

29. Отыскание правосторонней критической области. Отыскание левосторонней и двусторонней критических областей.

30. Сравнение двух дисперсий нормальных генеральных совокупностей при помощи статистики Фишера.

31. Сравнение двух средних нормальных генеральных совокупностей, дисперсии которых известны.

32. Гипотеза о равенстве двух средних значений нормальных генеральных совокупностей при неизвестном  $\sigma$ .

33. Гипотеза о среднем значении нормально распределенной генеральной совокупности при известном  $\sigma$ .

34. Гипотеза о среднем значении нормально распределенной генеральной совокупности при неизвестном  $\sigma$ .

35. Гипотеза о дисперсии нормально распределенной генеральной совокупности.

36. Гипотеза о выборочной доле. Сравнение двух долей.

**Ключи (ответы) на вопросы для собеседования:**

Уровень освоения	Критерии оценки результатов	Кол-во баллов
повышенный	Оценка «отлично» / зачтено выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.	86-100
базовый	Оценка «хорошо» / зачтено выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	76-85
пороговый	Оценка «удовлетворительно» / зачтено выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.	61-75
уровень не достигнут	Оценка «неудовлетворительно» / 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.	0-60

**IV. Шкала оценки уровня достижения результатов обучения для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Адаптационный курс по математике и теории вероятностей»**

Баллы (рейтинговая оценка)	Уровни достижения результатов обучения		Требования к сформированным компетенциям
	Текущая и промежуточная аттестация	Промежуточная аттестация	
85-100	Повышенный	«отлично» / «зачтено»	Оценка «отлично» / «зачтено» выставляется студенту, если он глубоко и прочно 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.
76-85	Базовый	«хорошо» / «зачтено»	Оценка «хорошо» / «зачтено» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
61-75	Пороговый	«удовлетворительно» / «зачтено»	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы.
0-60	Уровень не достигнут	«неудовлетворительно» / «не зачтено»	Оценка «неудовлетворительно» / «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.





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

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Распределенные финансовые системы и  
экономическая безопасность: проблемы и пути решения»  
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии  
банковского института (совместно с ПАО «Сбербанк»)»  
Форма подготовки: заочная

Владивосток  
2021

**I. Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины «Распределенные финансовые системы и экономическая безопасность: проблемы и пути решения»**

<b>Код и формулировка компетенции</b>	<b>Этапы формирования компетенции</b>	
ПК-11 Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	Знает	Методы идентификации, оценки уровня рисков потери информации в распределённых финансовых системах
	Умеет	Идентифицировать риски и рассчитывать уровень рисков потерь информации в распределённых финансовых системах
	Владеет	Навыками идентификации и оценки уровня рисков потерь информации в распределённых финансовых системах
ПК-12 Способность составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом	Знает	Методы, модели и инструменты прогнозирования показателей, характеризующих последствия утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора, отрасли, региона и экономики в целом
	Умеет	Составлять прогнозы показателей, характеризующих последствия утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора, отрасли, региона и экономики в целом
	Владеет	Методикой прогнозирования показателей, характеризующих последствия утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора, отрасли, региона и экономики в целом
ПК-14 Способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и эффективного использования экономических ресурсов при осуществлении экономического выбора	Знает	Методы и практики информационной защиты распределённых финансовых систем, вопросы нормативно-правового регулирования рисков потери информации и создания инфраструктуры рынка средств защиты информации
	Умеет	Применять на практике методы информационной защиты распределённых финансовых систем, использовать возможности инфраструктуры рынка средств защиты информации для защиты информации предприятия, организаций, в том числе финансово-кредитных организаций, для обеспечения экономической безопасности
	Владеет	Навыками организации защиты информации предприятия, организации, в том числе финансово-кредитной, на основе эффективного использования возможностей инфраструктуры рынка

№ п/п	Контролируемые модули/разделы/темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства - наименование	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 1. Информационная безопасность в предпринимательской деятельности Тема 2. Концепции информационной безопасности коммерческого банка	ПК-11 Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	Методы идентификации, оценки уровня рисков потери информации в распределённых финансовых системах	УО-4	ПР-1
			Идентифицировать риски и рассчитывать уровень рисков потерь информации в распределённых финансовых системах	ПР-11	ПР-1
			Навыками идентификации и оценки уровня рисков потерь информации в распределённых финансовых системах	ПР-11	ПР-1
	Занятие 4. Влияние человеческого фактора на информационную безопасность в кредитно-финансовой сфере	ПК-12 Способность составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом	Методы, модели и инструменты прогнозирования показателей, характеризующих последствия утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора, отрасли, региона и экономики в целом	ПР-11	ПР-1
			Составлять прогнозы показателей, характеризующих последствия утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора,	ПР-11	ПР-1

			отрасли, региона и экономики в целом		
			Методикой прогнозирования показателей, характеризующих последствия утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора, отрасли, региона и экономики в целом	ПР-11	ПР-1
	Тема 3. Безопасность электронных систем финансовых организаций	ПК-14 Способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и эффективного использования экономических ресурсов при осуществлении экономического выбора	Методы и практики информационной защиты распределённых финансовых систем, вопросы нормативно-правового регулирования рисков потери информации и создания инфраструктуры рынка средств защиты информации	УО-4	ПР-1
			Применять на практике методы информационной защиты распределённых финансовых систем, использовать возможности инфраструктуры рынка средств защиты информации для защиты информации предприятия, организаций, в том числе финансово-кредитных организаций, для обеспечения	ПР-10	ПР-1

			экономической безопасности		
			Навыками организации защиты информации предприятия, организации, в том числе финансово-кредитной, на основе эффективного использования возможностей инфраструктуры рынка	ПР-10	ПР-1

### Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
ПК-11 Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	знает (пороговый уровень)	Методы идентификации, оценки уровня рисков потери информации в распределённых финансовых системах	Знание методов, инструментов управления рисками потерь информации в распределённых финансовых системах, защиты информации предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитных организаций, для обеспечения экономической безопасности	Формулирует экономическое содержание методов управления рисками потерь информации в распределённых финансовых системах
	умеет (продвинутый)	Идентифицировать риски и рассчитывать уровень рисков потерь информации в распределённых финансовых системах	Умение идентифицировать риски потерь информации (в том числе кибер-рисками) в распределённых финансовых системах, выбрать наиболее эффективные способы защиты	Способен идентифицировать риски потерь информации, в том числе кибер-риски), исследовать причины-последствия реализации рисков, выбрать наиболее экономически эффективный способ защиты информации

			информации предприятий и организаций, в том числе финансово-кредитных организаций	
	владеет (высокий)	Навыками идентификации и оценки уровня рисков потерь информации в распределенных финансовых системах	Владеет приемами и инструментами защиты информации в финансовых системах предприятий и организаций, в том числе финансового-кредитного сектора	Способен организовать систему защиты финансовой информации предприятий и организаций, в том числе финансово-кредитного сектора
ПК-12 Способность составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом	знает (пороговый уровень)	Методы, модели и инструменты прогнозирования показателей, характеризующих последствия утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора, отрасли, региона и экономики в целом	Знает методы, модели и инструменты прогнозирования показателей, характеризующих последствия утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора, отрасли, региона и экономики в целом	Формулирует экономическое содержание показателей прогнозирования последствий утраты информации для хозяйствующих субъектов, субъектов финансового рынка, отрасли, экономики региона
	умеет (продвинутый)	Составлять прогнозы показателей, характеризующих последствия утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора, отрасли,	Умеет выбирать показатели для составления прогноза потерь от утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора, отрасли, региона и экономики в целом	Способен выбрать показатели, характеризующие уровень потерь от утраты информации, для составления прогноза

		региона и экономики в целом		
	владеет (высокий)	Методикой прогнозирования показателей, характеризующих последствия утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора, отрасли, региона и экономики в целом	Владеет навыками расчёта выбранных для составления прогноза показателей, характеризующих уровень потерь от утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора, отрасли, региона и экономики в целом	Способен произвести расчёты показателей, характеризующих уровень потерь от утраты информации для предприятий, организаций, в том числе финансово-кредитного сектора, отрасли, региона и экономики в целом, для составления прогноза
ПК-14 Способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и эффективного использования экономических ресурсов при осуществлении и экономического выбора	знает (пороговый уровень)	Методы и практики информационной защиты распределённых финансовых систем, вопросы нормативно-правового регулирования рисков потери информации и создания инфраструктуры рынка средств защиты информации	Знает методы и практики организации информационной защиты финансовой информации, основы нормативно-правового регулирования информационных рисков	Формулирует содержание и основные положения практик организации защиты финансовой информации, формулирует основные положения нормативного регулирования информационных рисков (в том числе отраслевого регулирования)
	умеет (продвинутый)	Применять на практике методы информационной защиты распределённых финансовых систем,	Способен применить на практике методы и возможности инфраструктуры рынка средств информационной защиты для защиты	Способен выбрать наиболее эффективные методы и лучшие практики, в том числе программное обеспечение, современные

		использовать возможности инфраструктуры рынка средств защиты информации для защиты информации предприятия, организаций, в том числе финансово-кредитных организаций, для обеспечения экономической безопасности	финансовой информации хозяйствующих субъектов, в том числе субъектов финансового рынка	финансовые технологии для организации защиты финансовой информации хозяйствующих субъектов, в том числе субъектов финансового рынка
	владеет (высокий)	Навыками организации защиты информации предприятия, организации, в том числе финансово-кредитной, на основе эффективного использования возможностей инфраструктуры рынка	Владеет навыками использования возможностей инфраструктуры рынка средств информационной защиты для организации защиты информации хозяйствующих субъектов, в том числе субъектов финансового рынка	Способен организовать защиту информации хозяйствующих субъектов, в том числе субъектов финансового рынка, с использованием программного обеспечения, современные финансовые технологии

**Оценочные средства для текущей аттестации ( типовые ОС по текущей аттестации и критерии оценки по каждому виду аттестации по дисциплине «Распределенные финансовые системы и экономическая безопасность: проблемы и пути решения»)**

**Критерии оценки устного доклада (сообщения), в том числе выполненного в форме презентации (УО-4)**

✓ 30 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. 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

✓ 25 баллов - доклад 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

✓ 20 баллов - студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы/

✓ 10 балла - если доклад представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

✓ 5 баллов – в докладе допущено более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

✓ 0 баллов – доклад не представлен

### **Критерии оценки решения кейс-задачи (ПР-11)**

**20 баллов** - выставляется, если студент выполнил все задания кейса, аргументировал свои выводы, проиллюстрировав их статистическими данными выразил своё мнение по сформулированной проблеме, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной работы; методами и приемами анализа. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

**15 баллов** – выполнено 80% задания кейса, работа студента характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания заданий кейса. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

**10** – выполнено не менее 50 заданий кейса, проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования результатов выполненных заданий. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме кейса.

**5 баллов** – выполнено более 50% заданий кейса, допущено три ошибки смыслового содержания.

**2 балла** - выполнено менее 50% заданий кейса, допущено более трех ошибок смыслового содержания.

**0 баллов** – решение кейса не представлено.

### **Методические рекомендации,**

**определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины  
«Распределенные финансовые системы и экономическая безопасность: проблемы  
и пути решения»**

**Текущая аттестация студентов.** Текущая аттестация студентов по дисциплине «Распределенные финансовые системы и экономическая безопасность: проблемы и пути решения» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Распределенные финансовые системы и экономическая безопасность: проблемы и пути решения» проводится в форме контрольных мероприятий (тестовые задания, контрольная работа) по оцениванию фактических результатов обучения студентов.

Объектами оценивания выступают:

- степень усвоения теоретических знаний (определяется по результатам на вопросы теста);
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (определяется по результатам решения кейс-задачи, участия в работе круглого стола, участия в деловой игре);
- результаты самостоятельной работы (задания и критерии оценки размещены в Приложении 1).

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Распределенные финансовые системы и экономическая безопасность: проблемы и пути решения» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ.

**Вид промежуточной аттестации** – зачёт (1 семестр), состоящий из тестирования по вопросам, представленным в Приложении 1.

**Краткая характеристика процедуры применения используемого оценочного средства.** В результате посещения аудиторных занятий, выполнения практических заданий, самостоятельной работы студент последовательно осваивает материалы дисциплины и изучает материалы, необходимые для прохождения процедуры сдачи экзамена, представленные в структурном элементе Фонда оценочных средств (ФОС). В ходе промежуточной аттестации студент отвечает на вопросы преподавателя (перечень вопросов размещен в структурном элементе ФОС. Критерии оценки студента на зачёте представлены в структурном элементе ФОС. Критерии оценки текущей аттестации – контрольная проверка знаний (тестовые задания, решения кейс-задачи, заданий контрольной работы, выступления с докладом) представлены в структурном элементе ФОС.

**Комплект тестовых заданий для проведения текущей аттестации по дисциплине  
«Распределенные финансовые системы и экономическая безопасность: проблемы  
и пути решения»  
(ПР-1)**

**Тестовое задание № 1.**

1. Самым распространённым приёмами несанкционированного доступа к корпоративной финансовой информации являются:

- а) использование резервных копий;
- б) физический доступ к местам хранения и обработки корпоративной финансовой информации;
- в) нарушение сотрудниками компаний регламентов доступа к информации;
- г) действия инсайдеров.

2. Безопасность автоматизированных систем обработки информации (АСОИ) достигается:

- а) обеспечением конфиденциальности информации;
- б) ограничением доступа сотрудников к информации;
- в) целостности компонентов и ресурсов системы;
- г) доступности информации авторизованным субъектам системы.

3. К рискам, приводящим к потере целостности и доступности компонентов и ресурсов АСОИ, которые могут быть застрахованы, относятся:

- а) стихийные бедствия: наводнения, ураганы и др.;
- б) техногенные аварии: отключение электроэнергии, пожары и др.;
- в) противоправные действия третьих лиц;
- г) неумышленные действия персонала компании;
- д) халатность сотрудников компании.

4. К аппаратным технологиям финансовой отрасли относят:

- а) P2P-технологии.
- б) технологии аутентификации.
- в) блокчейн.
- г) все варианты верные.

5. Среди программных технологий выделяют:

- а) скоринг.
- б) роботизацию.
- в) блокчейн.
- г) все варианты верные.

6. Верно ли утверждение: «При традиционной модели аутентификации достаточно было отпечатков пальцев для получения доступа ко всем счетам пользователя в одном банке»?

7. Новые модели аутентификации, использующие материальный носитель, делятся на:

- а) основанные на пластиковых картах.
- б) основанные на смартфонах как носителях информации.
- в) основанные на биометрической аутентификации.
- г) все варианты верные.

8. Неэкономические показатели эффективности информационных технологий характеризуют:

- а) прирост благосостояния владельцев;
- б) деятельность предприятия с точки зрения собственников;
- в) аспекты деятельности проекта, не имеющие прямого денежного выражения;
- г) деятельность предприятия с точки зрения внешних участников;
- д) нет ответа.

9. Среди основных проблем законодательного регулирования финансово-технологической отрасли выделяют (выберите все верные ответы):

- а) наличие жесткого законодательного регулирования.
- б) пристальное внимание со стороны контролирующих органов.
- в) отсутствие регулирования интернета и связи.
- г) сложность защиты интересов инициаторов финтех-проектов в случае возникновения проблем.

10. С точки зрения готовности к инновационными форматам потребления информационных услуг в финансовой сфере наиболее передовыми в России являются:

- а) сельские населенные пункты.
- б) маленькие города.
- в) мегаполисы.
- г) города с населением до 100 тыс. жителей.

11. Страной-лидером в плане развития технологий и законодательного регулирования в сфере финтех-деятельности на постсоветском пространстве является:

- а) Россия.
- б) Белоруссия.
- в) Эстония.

12. Согласно определению финтеха, интеграция финансовой деятельности с каким видом технологий лежит в его основе:

- а) промышленных.
- б) информационных.
- в) медицинских.
- г) нет верного ответа, т.е. ни одни из перечисленных выше технологий не подходят.

13. Для раннего этапа развития финтеха характерно внедрение именно такого вида банковского обслуживания:

- а) персонального.
- б) дистанционного.
- в) вежливого.
- г) доверительного.

14. К основным факторам развития финтеха не относится:

- а) рост потенциала информационных технологий.
- б) расширение применения информационных технологий.
- в) формирование сравнительно конечного набора продуктов и сервисов.

15. Рост потенциала информационных технологий характеризуется возможностью:

- а) аутентификации пользователя по карте и пин-коду.
- б) аутентификации пользователя по его биометрическим характеристикам.
- в) оба варианта верные.

8. К предпосылкам возникновения современного финтеха не относят:

- а) консервацию потребительских привычек.
- б) качественный и количественный рост информационных технологий.
- в) потребность финансовых и нефинансовых организаций в повышении эффективности.
- г) все варианты верные.

16. Неструктурированной информацией разного формата называются:

- а) большие данные;
- б) системы скоринга;
- в) клиринговые системы;
- г) факторинг.

17. Среди основных характеристик расширения доступа к финансовым услугам выделяют:

- а) возможность получения всех необходимых услуг в одной точке благодаря интеграции сервисов;
- б) круглосуточный доступ к финансовым услугам;

- в) информационную прозрачность;
- г) все варианты верные.

18. Верно ли данное утверждение: «Технологии аутентификации и P2P-технологии относят к группе аппаратных финансовых технологий»?

19. Ситуация, когда вся информация о сделках клиента становится известной банку и собирается и обрабатывается в автоматическом режиме, а банк может использовать эту информацию в своих интересах, является основой для такого недостатка виртуализации с точки зрения потребителей, как:

- а) несоответствие привычкам отдельных групп потребителей.
- б) рост контроля со стороны финансовых институтов.
- в) рост информационных рисков.

20. Верно ли данное утверждение: «В Республике Корея со стороны регулятора рынка ценных бумаг фактически прозвучали рекомендации приравнять ICO к IPO, и ввести соответствующие требования к его проведению»?

### **Порядок формирования оценки выполнения тестовых задач и заданий**

**по дисциплине «Распределенные финансовые системы и экономическая безопасность:  
проблемы и пути решения»**

За каждый правильно отвеченный вопрос студент получает **2,0 балла**.

Суммарное количество баллов за решённый тест определяется как сумма баллов, полученных за правильно отвеченные вопросы. Максимальная сумма баллов за один тест – **40 баллов** (2,0 балла x 20 вопросов).

### **Кейс-задача (ПР-15)**

**по дисциплине «Распределенные финансовые системы и экономическая безопасность:  
проблемы и пути решения»**

Гражданин С. работал в ООО «Региональная страховая компания» в должности директора Департамента продаж. Был уволен после того как переправил по корпоративной почте на свой личный почтовый адрес и адрес супруги файлы, содержащие информацию о страховых продуктах Общества. Этот факт, вскрытый сотрудниками Департамента информационных технологий, проводивших контрольную проверку использования корпоративной почтовой системы, послужил основанием для проведения служебного расследования.

С. в объяснительной записке написал, что файлы ему были нужны для проведения презентации потенциальным партнерам продуктов и услуг Общества. По его мнению, среди пересланных документов не было секретных. Комиссия с доводами С. не согласилась и постановила применить к нему дисциплинарное взыскание в виде увольнения. Приказ об увольнении ссылался на пп. «в» п.6 ч.1 ст. 81 ТК РФ.

Первая судебная инстанция, куда обратился С., встала на сторону истца и признала увольнение незаконным. Основанием для такого судебного решения послужило не предоставление ответчиком трудового договора с С., нечеткие формулировки Правил внутреннего трудового распорядка и отсутствие Положения о коммерческой тайне или иных нормативных документов, регламентирующих данный вопрос.

Однако суд апелляционной инстанции более внимательно отнесся к тем мерам, которые ответчик предпринимает для защиты своей конфиденциальной информации, и счел их достаточными для того, чтобы считать С. виновным в разглашении коммерческой и служебной тайны.

Источник: Определение Московского городского суда по делу № 4г/9-9007/2014 от 20.10.2014

**Порядок формирования  
оценки за решение кейс-задачи по дисциплине «Распределенные финансовые системы и  
экономическая безопасность: проблемы и пути решения»**

**20 баллов** - выставляется, если студент выполнил все задания кейса, аргументировал свои выводы, проиллюстрировав их статистическими данными выразил своё мнение по сформулированной проблеме, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной работы; методами и приемами анализа. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

**15 баллов** – выполнено 80% задания кейса, работа студента характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания заданий кейса. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

**10** – выполнено не менее 50 заданий кейса, проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования результатов выполненных заданий. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме кейса.

**5 баллов** – выполнено более 50% заданий кейса, допущено три ошибки смыслового содержания.

**2 балла** - выполнено менее 50% заданий кейса, допущено более трех ошибок смыслового содержания.

**0 баллов** – решение кейса не представлено.

**Темы докладов для участия в работе круглого стола  
«Информационная безопасность в финансово-кредитных организациях и  
предпринимательской деятельности»**

1. Особенности формирования систем защиты информации традиционных финансовых компаний с инновационным продуктом
2. Матрица бизнес-моделей в эпоху внедрения современных финансовых технологий
3. Управление риском нарушения информационной безопасности коммерческого банка при аутсорсинге
4. Основные положения Доктрины информационной безопасности Российской Федерации в контексте экономической безопасности финансового сектора

5. Инструменты обеспечения конфиденциальности информации розничными операторами своих целей при внедрении финансовых технологий
6. Российская и зарубежная практика внедрения финансовых технологий операторами связи и социальными сетями
7. Модели сотрудничества в области защиты информации социальных сетей и финансовых институтов
  1. Государственное регулирование вопросов информационной безопасности финансово-кредитных институтов: зарубежный опыт, российская практика
  2. Особенности формирования системы информационной защиты экосистемы Сбербанка
  3. Экосистемы финансовых институтов: взгляд экспертов по информационной защите
  4. Цифровизация российского страхового рынка: проблемы и перспективы развития
12. Особенности современного подхода к информационной защищённости нефинансовых компаний на рынке финансовых услуг
13. Страхование киберрисков в банковской деятельности: зарубежный опыт и российская практика.
14. Аудит информационной безопасности в финансово-кредитных организациях.

**Порядок формирования  
оценки за представление доклада для участия в работе круглого стола  
«Информационная безопасность в финансово-кредитных организациях и  
предпринимательской деятельности»**

✓ 30 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. 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

✓ 20 баллов - доклад 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

✓ 10 баллов - студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы/

✓ 5 баллов - если доклад представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

✓ 2 балла – в докладе допущено более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

✓ 0 баллов – доклад не представлен

## **Описание деловой игры «Уроки криптографии» (ПР-10)**

Цели проведения деловой игры:

1. Расширение кругозора и повышение интереса к изучению дисциплин в области информационной безопасности.
2. Развитие творческой инициативы и интереса к образовательному процессу, научной деятельности и исследовательской работе.
3. Внедрение игровых технологий в образовательный процесс.
4. Повышение качества образования.
5. Содействие в профессиональной ориентации

Порядок участия в деловой игре:

Для проведения деловой игре необходимо:

1. Зарегистрироваться на сайте проекта: [teachingame.ru/crypto](http://teachingame.ru/crypto)
2. Скачать и изучить материалы: инструкция, презентация, правила игры.
3. Провести урок с помощью презентации и деловой игры.
4. Провести анонимный онлайн-опрос студентов после завершения игры, для этого:

а) попросить студентов перейти на сайт [menti.comb](http://menti.comb).

б) ввести ключ: 40 11 42с.

в) ответить на 7 вопросов

5. Пройти онлайн-опрос для преподавателей по ссылке: [goo.gl/forms/nvjVtCaxSYc3J6bK2](https://goo.gl/forms/nvjVtCaxSYc3J6bK2)

6. По возможности, прислать фотографии с занятия на почту [info@teachingame.ru](mailto:info@teachingame.ru).

Образовательная игра показывает, как работает криптография, на каких принципах она построена, затрагивает область знаний о математических алгоритмах. Можно проводить на занятиях по вопросам организации защиты информации. Рекомендованное количество участников от 16 до 35.

Время проведения от 30 минут до 1 часа.

Необходимые знания: основы алгоритмического мышления. В игре используются простые шифры, имеющие свои исторические аналогии, на освоение которых требуется от 2 до 10 минут

©teachingame.ru, 2018

Авторы: Караева Алина, Солдатов Иван, Иванов Максим

### **Правила игры.**

Все игроки делятся на две команды: «Синие» и «Красные». Затем «Синие» еще раз делятся пополам на «Синие 1» и «Синие 2».

«Синие 1», по условиям игры, должны будут передавать сообщения своим коллегам «Синим 2», а «Красные» попытаться взломать как минимум два сообщения из пяти.

Перед началом игры «Синие 1» и «Синие 2» получают от ведущего ключи к шифрам (специально заполненную форму) и вместе держат их в секрете на протяжении всей игры.

Рекомендуемый размер каждого зашифрованного сообщения – от 20 символов.

Каждый метод шифрования используется один раз за игру.

Каждая команда имеет доступ к правилам игры и описанию шифров. Порядок использования шифров команда «Синие 1» определяет сама.



Побеждают синие или красные, возможно, что обе команды проигрывают, если не выполняют условия.

Пользоваться средствами связи (телефон, компьютер и прочее) не допускается.

**Порядок формирования  
оценки за участие в деловой игре «Уроки криптографии»**

За активное участие в работе команды, выполнение заданий по сценарию игры студент получает **10 баллов.**

## РЕЦЕНЗИЯ

на Сборник фондов оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит» «Финансовые стратегии и технологии банковского института»

Представленный на рецензию Сборник фондов оценочных средств (далее — Сборник ФОС) разработан в соответствии с нормативными документами, указанными в образовательной программе. Сборник ФОС предназначен для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, представляет собой совокупность разработанных материалов для установления уровня и качества достижения обучающимися результатов обучения.

Задачами Сборника ФОС является контроль и управление процессом приобретения обучающимися знаний, навыков и компетенций, заявленных в образовательной программе по данному направлению подготовки.

Сборник ФОС по образовательной программе представлен примерным перечнем оценочных средств и форм их представления, оценочными средствами для текущего контроля успеваемости, оценочными средствами для промежуточной аттестации.

Данные материалы позволяют в полной мере оценить результаты обучения, отвечают требованиям ФГОС и призваны помочь магистрантам квалифицированно реализовывать полученные компетенции в профессиональной деятельности, проявлять готовность к выполнению профессиональных аналитических задач (финансовый анализ деятельности компании, идентификация и оценка уровня финансовых рисков проектов, аналитическое обоснование финансовых решений) на инструментальном уровне с учётом требований внешней среды; проявлять способность к разработке финансовых стратегий кредитной организации; осуществлять выбор наиболее оптимальных по финансовому критерию организационно-управленческих решений с учётом рисков (в том числе при оценке эффективности проектов); уметь сделать обоснованный выбор информационно-коммуникационных технологий для решения задач, связанных с финансовым управлением экономическими системами; подготавливать аналитические материалы для оценки эффективности использования финансовых ресурсов участников экономической деятельности различных организационно-правовых форм; разрабатывать финансовые модели банков и прогнозировать финансовые результаты деятельности субъектов рынка банковских услуг на всех этапах жизненного цикла; осуществлять анализ финансовой отчётности кредитных учреждений, участников финансового рынка, органов государственной власти и местного самоуправления, подготавливать аналитическую отчётность и прогнозную оценку уровня рисков организации; осуществлять финансовое консультирование участников экономической деятельности.

Структура, содержание, направленность, объём и качество Сборника ФОС по образовательной программе отвечают предъявляемым требованиям и обеспечивают объективность и достоверность результатов при проведении

оценивания с различными целями:

– перечень формируемых компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения образовательной программы, соответствует федеральному государственному образовательному стандарту высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 20.08.2020 № 991;

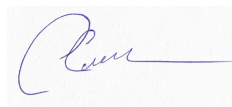
– показатели и критерии оценивания компетенций, а также шкалы оценивания обеспечивают возможность проведения всесторонней оценки результатов обучения, уровней форсированности компетенций;

– контрольные задания и иные материалы оценки результатов освоения в рамках образовательной программы разработаны на основе принципов оценивания: валидной, определённости, однозначности, надёжности, и соответствуют требованиям к составу и взаимосвязи оценочных средств, позволяют объективно оценить результаты обучения, уровни сформированности компетенций.

**Заключение.** Сборник ФОС по дисциплинам, включённым в учебный план образовательной программы магистратуры «Финансовые стратегии и технологии банковского института», направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, обеспечивает объективность и достоверность результатов при проведении оценивания с различными целями, позволяет определить соответствие уровня подготовки обучающихся требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 20.08.2020 № 991 и может быть рекомендован к использованию в образовательном процессе.

Рецензент:

Директор управления организации  
продаж корпоративным клиентам  
Дальневосточного банка ПАО  
Сбербанк



Е.В. Хлопова