Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 05.10.2026 22:20:03
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.02.06 Архитектура современной финансовой системы
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование образовательной программы)

очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Стружко Наталья Сергеевна, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов

Заведующий кафедрой:

Петрушевская Виктория Викторовна, д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедры финансов

Рабочая программа дисциплины Б1.О.02.06 Архитектура современной финансовой системы одобрена на заседании кафедры финансов Донецкого филиала РАНХиГС

протокол № 11 от «26» февраля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина Б1.О.02.06 Архитектура современной финансовой системы обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
	ОПК-3	Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ОПК-3.1	Анализирует и содержательно объясняет природу экономических процессов на микроуровне	ОПК-3.1. З-1. Знать методы анализа микроэкономических явлений
			ОПК-3.2	Анализирует и содержательно объясняет природу экономических процессов на макроуровне	ОПК-3.2. З-1. Знает методы анализа макроэкономических явлений
	ОПК-4	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.3	Оценивает взаимозависимость и взаимообусловленность социально-экономических процессов и явлений	ОПК-4.3 З-1. Знает методы анализа взаимообусловленности
	ПК-2	Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты,	ПК-2.10	Организовывает и поддерживает постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками	ПК-2.10. З-1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков

		товарно-сырьевых рынков		инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами	

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

3,00 з.е., 108 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 65 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 18 ак.час на лекции и 36 ак.час на практические занятия. 25 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа		
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЗ	Кат тз	Контроль	СРкр	СРз	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
РАЗДЕЛ 1. ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ														
Тема 1.1.	Структура, элементы и институциональная среда современной финансовой системы	17	4	0	0	8	0	0	0	0		0	0	5	Доклад, Тестирование

Тема 1.2.	Роль ключевых финансовых рынков и их взаимосвязь	9	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	3	Тестирование, Контрольное задание
Тема 1.3.	Основные финансовые инструменты и механизмы их функционирования	9	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	3	Тестирование, Контрольное задание
РАЗДЕЛ 2. ДИНАМИКА И ВЫЗОВЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ														
Тема 2.1	Современные тенденции в развитии финансовых технологий и их влияние на архитектуру системы	9	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	3	Тестирование, Контрольное задание
Тема 2.2	Глобальные риски и вызовы, стоящие перед современной	9	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	3	Тестирование, Контрольное задание

	финансовой системой												
РАЗДЕЛ 3. ПЕРСПЕКТИВЫ ЭВОЛЮЦИИ И УСТОЙЧИВОСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ ПЕРСПЕКТИВЫ ЭВОЛЮЦИИ И УСТОЙЧИВОСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ													
Тема 3.1	Новые архитектурные решения и модели развития финансовой системы	9	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	3	Тестирование, Контрольное задание
Тема 3.2	Обеспечение устойчивости и безопасности современной финансовой системы	13	2	0	0	6	0	0	0	0	0	0	5	Тестирование, Контрольное задание
Промежуточная аттестация			0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	Зачет с оценкой
Итого		108	18	0	0	36	0	0	2	0	0	0	25	

Используемые сокращения:

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

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЗ – консультации перед зачетом

Каттз – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.
СРз – самостоятельная работа на подготовку к зачету.
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Раздел 1. ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Тема 1.1. Структура, элементы и институциональная среда современной финансовой системы

. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Финансовая система представляет собой процесс планирования, учёта, контроля и анализа финансовых ресурсов в разрезе доходов и расходов на определённый временной период. В системе управления денежными потоками Финансовая система выступает ключевым инструментом, позволяющим синхронизировать поступления и выплаты, обеспечивать ликвидность и платёжеспособность. Сущность бюджетирования раскрывается через его основные функции: плановую (определение целевых показателей доходов и расходов), контрольную (мониторинг отклонений от плана), аналитическую (выявление причин отклонений и корректировка стратегии) и стимулирующую (мотивация на достижение плановых показателей). Значение бюджетирования в управлении личными денежными потоками заключается в возможности формирования финансовой дисциплины, снижения риска неплатёжеспособности, оптимизации структуры расходов и накопления капитала. Для домохозяйств и частных лиц Финансовая система позволяет перейти от спонтанного управления финансами к осознанному планированию, что особенно актуально в условиях экономической нестабильности. В корпоративном контексте Финансовая система является основой для управления оборотным капиталом и обеспечения непрерывности деятельности. Таким образом, Финансовая система выступает фундаментальным элементом эффективной системы управления денежными потоками на любом уровне — от личного до корпоративного.

Тема.1.2. Роль ключевых финансовых рынков и их взаимосвязь. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Текущее финансовое планирование представляет собой детализацию стратегических целей на краткосрочный период (обычно один год) с определением конкретных показателей, сроков и ответственных. Финансовая система является наиболее распространённой и формализованной формой текущего финансового планирования. Оно позволяет трансформировать долгосрочные цели в операционные задания, которые могут быть измерены и оценены. В отличие от стратегического планирования, ориентированного на перспективу 3–5 лет и более, Финансовая система сосредоточено на конкретных цифрах, сроках и ресурсах текущего периода. Основными элементами бюджетирования как формы планирования являются:

составление бюджетов (как сводов плановых показателей), их взаимная увязка по срокам и суммам, а также последующий план-фактный анализ. Бюджеты могут разрабатываться для различных уровней: личный бюджет (для домохозяйства), семейный бюджет, бюджет отдела или проектному, а также сводный бюджет организации. В рамках управления личными денежными потоками Финансовая система позволяет заблаговременно выявить периоды нехватки средств, спланировать крупные покупки и инвестиции, а также сформировать резервный фонд. Ключевым преимуществом бюджетирования как формы текущего планирования является его оперативность — возможность корректировать планы в течение года при изменении экономической ситуации или личных обстоятельств.

Тема 1.3. Основные финансовые инструменты и механизмы их функционирования. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

В рамках управления денежными потоками организации применяются различные виды бюджетов, которые позволяют детализировать доходы и расходы по направлениям деятельности. К основным видам бюджетов относятся. Операционный бюджет включает бюджет продаж, бюджет производства, бюджет прямых материальных и трудовых затрат, бюджет коммерческих и управленческих расходов. Он формируется для планирования текущей операционной деятельности и определения операционной прибыли. Финансовый бюджет состоит из бюджета доходов и расходов (БДР), бюджета движения денежных средств (БДДС) и прогнозного баланса. БДДС является ключевым инструментом управления денежными потоками, так как отражает планируемые поступления и выплаты с указанием источников и направлений использования средств. Инвестиционный бюджет охватывает капитальные вложения, приобретение внеоборотных активов, а также доходы от их реализации. Анализ бюджета предполагает оценку его сбалансированности: сравнение доходов и расходов в каждом из бюджетов, выявление периодов дефицита или избытка денежных средств. Для личного бюджетирования (на уровне домохозяйства) применяются упрощённые версии перечисленных бюджетов, например, личный бюджет продаж (доходов), бюджет расходов по категориям и бюджет движения денежных средств (учёт всех поступлений и платежей). повышения эффективности использования денежных средств.

Раздел 2. ДИНАМИКА И ВЫЗОВЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Тема 2.1. Современные тенденции в развитии финансовых технологий и их влияние на архитектуру системы. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Управление личными денежными потоками требует применения как классических, так и современных инструментов и методов, адаптированных для домохозяйств и частных лиц. К числу основных инструментов относятся: Таблицы Excel – классический инструмент для построения личного бюджета,

позволяющий детально учитывать все доходы и расходы, проводить план-фактный анализ. Мобильные приложения – современные сервисы (например, «Дзен-мани», «Кошелёк» и аналоги) автоматизируют учёт, категоризируют расходы, предоставляют уведомления о превышении лимитов, формируют отчёты. Банковские сервисы – многие банки предлагают встроенные инструменты для анализа трат, установки лимитов и автоматического пополнения накопительных счетов.

Тема 2.2. Глобальные риски и вызовы, стоящие перед современной финансовой системой. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Бюджетный контроль представляет собой систему мер, направленных на обеспечение выполнения бюджетов и своевременное выявление отклонений. Мониторинг кассовых разрывов – выявление периодов, когда расходы превышают доходы, и принятие мер по их ликвидации (привлечение краткосрочного финансирования, отсрочка платежей). План-фактный анализ – сравнение фактических поступлений и выплат с плановыми показателями. Отклонения могут быть как положительными (доходы выше плана, расходы ниже), так и отрицательными (доходы ниже, расходы выше). Анализ причин отклонений – выявление факторов, повлиявших на отклонения: изменение рыночных цен, изменение потребительского поведения, сезонность, ошибки в прогнозировании. Для личного бюджетирования типичными причинами отклонений являются незапланированные траты, изменение дохода, непредвиденные расходы. Разработка корректирующих действий — на основе анализа отклонений формируются предложения по изменению бюджета или плана управления денежными потоками: сокращение необязательных расходов, увеличение резервного фонда, реструктуризация обязательств.

Раздел 3. ПЕРСПЕКТИВЫ ЭВОЛЮЦИИ И УСТОЙЧИВОСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Тема 3.1. Новые архитектурные решения и модели развития финансовой системы. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Рынок ценных бумаг является основным сегментом финансового рынка, представляющим собой систему отношений, связанных с выпуском, обращением и погашением ценных бумаг. Механизм его функционирования включает: первичный рынок (где происходит выпуск и первичное размещение ценных бумаг, например, через IPO или SPO) и вторичный рынок (где происходит купля-продажа ранее выпущенных ценных бумаг). Первичный рынок обеспечивает привлечение капитала для эмитентов, а вторичный – ликвидность для инвесторов и формирование рыночной цены. Ключевыми участниками рынка ценных бумаг помимо эмитентов и инвесторов являются: биржи, депозитарно-расчетные системы, брокеры, дилеры, регистраторы, депозитарные организации. Важным аспектом функционирования рынка является формирование цены ценных бумаг.

Тема 3.2. Обеспечение устойчивости и безопасности современной финансовой системы. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Биржи являются центральными узлами вторичного рынка ценных бумаг, предоставляя площадку для организованной торговли. Организация деятельности бирж включает: установление правил торговли, обеспечение ликвидности, клиринг и расчеты по сделкам, контроль за соблюдением правил, предоставление информации участникам рынка. Основные виды биржевой торговли: аукционная (где цены формируются в ходе торгов) и внебиржевая (сделки напрямую между участниками, часто через дилеров). Биржи играют важную роль в формировании прозрачных рыночных цен, обеспечении ликвидности активов и снижении транзакционных издержек. Для понимания процессов, происходящих на финансовом рынке, важно знать, как функционируют биржи и как осуществляется биржевая торговля, так как это напрямую влияет на ликвидность и оценку инвестиционных активов.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.О.02.06 Архитектура современной финансовой системы входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

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

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

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

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

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

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

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из

правильных ответов из нескольких вариантов предложенных		2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

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

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		B	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

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

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

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

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.02.06 Архитектура современной финансовой системы используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Раздел 1. ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Тема 1.1. Структура, элементы и институциональная среда современной финансовой системы

. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Дайте определение бюджетирования как инструмента управления денежными потоками. Какие ключевые функции оно выполняет?

Вопрос 2. Каково значение бюджетирования для обеспечения ликвидности и платёжеспособности домохозяйства или организации?

Вопрос 3. В чём различие между плановой, контрольной и аналитической функциями бюджетирования? Приведите примеры каждой функции.

Вопрос 4. Какие риски возникают при отсутствии системы бюджетирования в управлении личными денежными потоками?

Вопрос 5. Объясните, как Финансовая система способствует формированию финансовой дисциплины и накоплению капитала.

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая из перечисленных функций бюджетирования подразумевает сравнение фактических доходов и расходов с плановыми показателями?

а) плановая;

б) стимулирующая;

в) контрольная;

г) распределительная.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных элементов относятся к основным функциям бюджетирования в системе управления денежными потоками?

а) определение целевых показателей доходов и расходов;

б) регулирование ключевой ставки центрального банка;

в) мониторинг отклонений от плана и выявление их причин;

г) эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке;

д) мотивация на достижение плановых финансовых показателей.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Расположите этапы процесса бюджетирования в логической последовательности (от начала к завершению):

а) учёт фактических доходов и расходов;

б) планирование доходов и расходов;

в) корректировка бюджета на основе анализа;

г) формирование бюджета и его утверждение; д) контроль и анализ отклонений.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – участник финансового рынка; список 2 – его основная роль.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Функция бюджетирования		Описание функции
1	Плановая	А	Сравнение фактических результатов с плановыми, выявление отклонений и анализ их причин
2	Контрольная	Б	Определение целевых показателей доходов и расходов на определённый период
3	Аналитическая	В	Создание стимулов для достижения плановых показателей (например, бонусы за экономию)

№	Функция бюджетирования		Описание функции
4	Стимулирующая	Г	Выявление причин отклонений и разработка рекомендаций для корректировки стратегии

Ответы:

1	2	3	4

Доклад.

Подготовка докладов «ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ».

Тематика докладов:

1. Роль бюджетирования в обеспечении финансовой устойчивости домохозяйства: от планирования до контроля.
2. Сравнительный анализ функций бюджетирования в корпоративном и личном финансовом менеджменте.
3. Влияние отсутствия системы бюджетирования на возникновение кассовых разрывов и долговой нагрузки.
4. Методы повышения финансовой дисциплины через внедрение регулярного бюджетирования на уровне семьи.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это самостоятельная работа, способствующая формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками систематизируются полученные сведения, делаются выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать в себя следующие этапы:

изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель;

анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений;

обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана;

написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема, и т.п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т.п.

Тема.1.2. Роль ключевых финансовых рынков и их взаимосвязь. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Дайте определение бюджетирования как формы текущего (оперативного) финансового планирования. Какие временные горизонты оно охватывает?

Вопрос 2. Какие основные этапы включает процесс бюджетирования на уровне домохозяйства или организации?

Вопрос 3. В чём заключается различие между стратегическим финансовым планированием и текущим Финансовая системам? Приведите примеры.

Вопрос 4. Какие виды бюджетов (доходов, расходов, движения денежных средств) выделяют в рамках текущего финансового планирования?

Вопрос 5. Какую роль играет Финансовая система в обеспечении ликвидности и предотвращении кассовых разрывов?

Вопрос 6. Какие методы планирования доходов и расходов применяются при составлении текущего бюджета?

Тестовые задания по теме

Тест 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что понимается под Финансовая системам как формой текущего финансового планирования?

а) разработка долгосрочной стратегии развития на 5–10 лет;

б) процесс составления, исполнения и контроля краткосрочных (до 1 года) финансовых планов;

в) оценка инвестиционной привлекательности ценных бумаг;

г) расчёт налоговых обязательств предприятия перед государством.

Тест 2. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве

ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какие из перечисленных этапов являются частью процесса текущего бюджетирования?

а) постановка стратегических целей на 10 лет;

б) планирование доходов на предстоящий месяц;

в) учёт фактических расходов по статьям бюджета;

г) анализ отклонений фактических данных от плановых;

д) эмиссия акций на фондовом рынке.

Тест 3. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Расположите этапы процесса текущего бюджетирования в логической последовательности (от начала к завершению):

а) контроль за исполнением бюджета и учёт фактических данных;

б) анализ отклонений и корректировка текущего бюджета;

в) сбор и обработка информации о планируемых доходах и расходах;

г) утверждение бюджета как плана действий на период;

д) согласование статей бюджета между участниками.

Тест 4.

Установите соответствие Инструкция: Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид бюджета; список 2 – его характеристика. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид бюджета		Характеристика
1	Бюджет доходов и расходов	А	Отражает планируемые поступления и выбытия денежных средств, позволяет прогнозировать ликвидность
2	Бюджет движения денежных средств	Б	Определяет цели и объёмы использования накоплений для приобретения активов или реализации проектов

№	Вид бюджета		Характеристика
3	Инвестиционный бюджет	В	Содержит перечень планируемых поступлений (зарплата, аренда, проценты) и выплат (коммунальные платежи, продукты, транспорт) за период
4	Сводный (генеральный) бюджет	Г	Показывает, за счёт каких собственных и заёмных источников финансируются дефициты и покрываются кассовые разрывы

Ответы:

1	2	3	4

Доклад.

1. Роль бюджетирования в обеспечении финансовой стабильности домохозяйства на краткосрочном горизонте (до 1 года).
2. Сравнительный анализ методов бюджетирования: «с нуля» (zero-based budgeting) и «от достигнутого» (incremental budgeting).
3. Влияние текущего бюджетирования на предотвращение кассовых разрывов и минимизацию долговой нагрузки.
4. Автоматизация процесса бюджетирования: использование современных финансовых приложений и Excel-моделей для контроля личных денежных потоков.

Тема 1.3. Основные финансовые инструменты и механизмы их функционирования. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Дайте определение бюджета организации. Какие основные виды бюджетов выделяют в системе внутрифирменного финансового планирования?

Вопрос 2. Охарактеризуйте структуру и назначение бюджета доходов и расходов (БДР). Какие показатели он позволяет контролировать?

Вопрос 3. В чём заключается отличие бюджета движения денежных средств (БДДС) от бюджета доходов и расходов? Какую дополнительную информацию предоставляет БДДС?

Вопрос 4. Какие этапы включает процесс составления прогнозного баланса (бюджета по балансовому листу)? Для каких целей он используется?

Вопрос 5. Назовите основные методы анализа исполнения бюджетов (горизонтальный, вертикальный, факторный анализ, анализ отклонений). В

чём заключается их практическое значение?

Вопрос 6. Какие виды отклонений (благоприятные/неблагоприятные) могут возникать при анализе исполнения бюджета? Приведите примеры.

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1.

Инструкция: Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать один верный ответ. Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных бюджетов организации предназначен для планирования и контроля поступлений и выплат денежных средств?

а) бюджет доходов и расходов;

б) бюджет движения денежных средств;

в) инвестиционный бюджет;

г) прогнозный баланс.

Тест 2. Инструкция: Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных бюджетов относятся к операционным бюджетам организации?

а) бюджет продаж;

б) бюджет производства;

в) бюджет капитальных вложений;

г) бюджет запасов готовой продукции;

д) бюджет закупок материалов.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Расположите этапы составления сводного бюджета организации в логической последовательности (от начала к завершению):

а) составление операционных бюджетов (продаж, производства, закупок);

б) составление прогнозного баланса;

в) составление бюджета движения денежных средств;

г) составление бюджета доходов и расходов;

д) консолидация всех бюджетов в сводный (генеральный) бюджет.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метод анализа; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	**Вид бюджета**		Характеристика
1	Бюджет доходов и расходов (БДР)	А	Отражает движение денежных средств, выявляя кассовые разрывы и потребность в финансировании
2	Бюджет движения денежных средств (БДДС)	Б	Показывает планируемые доходы, расходы и финансовый результат (прибыль/убыток) за период
3	Прогнозный баланс (бюджет по балансовому листу)	В	Отражает планируемый объём продаж в натуральном и стоимостном выражении
4	Бюджет продаж	Г	Показывает прогнозное состояние активов, обязательств и собственного капитала на конец периода
5	Инвестиционный бюджет	Д	Определяет объём капитальных вложений и источники их финансирования

Ответ:

1	2	3	4

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид ресурсов; список 2 – характеристика оценки.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Метод анализа бюджета		Характеристика
1	Горизонтальный анализ	А	Определение влияния отдельных факторов на изменение результативного показателя (например, влияние цены и объёма продаж на выручку)
2	Вертикальный анализ	Б	Сравнение плановых и фактических показателей, выявление величины отклонений и их причин
3	Факторный анализ	В	Сравнение показателей за разные периоды (например, текущий месяц к предыдущему), расчёт абсолютных и относительных изменений
4	Анализ отклонений (план-факт)	Г	Определение структуры бюджета (удельного веса каждой статьи в общем итоге), например, доля затрат на сырьё в себестоимости

Ответ:

1	2	3	4

Доклад. Подготовка докладов по теме «Составление и анализ основных видов бюджетов организации».

Тематика докладов:

1. Роль бюджета доходов и расходов в управлении прибыльностью организации: методика составления и анализа.
2. Бюджет движения денежных средств как инструмент управления ликвидностью и предотвращения кассовых разрывов.
3. Сравнительный анализ горизонтального и вертикального методов анализа исполнения бюджетов на примере торговой компании.
4. Факторный анализ отклонений плановых и фактических показателей: выявление причин невыполнения бюджетных заданий.
5. Интеграция операционных и финансовых бюджетов в единую систему сводного бюджетирования организации.

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.

Выполнить анализ.

Сформулировать вывод.

Задание.

Семья Петровых (состав: двое взрослых работающих супругов и двое несовершеннолетних детей) проживает в крупном городе. Совокупный ежемесячный доход семьи составляет 180 000 рублей (заработная плата супругов). Семья планирует в течение следующих 12 месяцев накопить 500 000 рублей на первоначальный взнос по ипотеке для покупки квартиры. Кроме того, через 6 месяцев предстоит крупная трата на ежегодное семейное страхование (120 000 рублей единовременно). Для достижения цели семья решила внедрить систему бюджетирования.

Данные для задания:

Структура доходов семьи (ежемесячно):

Заработная плата мужа (основное место работы) – 110 000 руб.

Заработная плата жены (основное место работы) – 70 000 руб.

Премии (нерегулярные, ожидаются 2 раза в год по 30 000 руб. каждая) – в среднем 5 000 руб./мес.

Доход от сдачи в аренду гаража (ежемесячно) – 15 000 руб.

Проценты по банковскому вкладу (капитализируются, ежемесячно) – в среднем 2 000 руб.

Структура расходов семьи (фактические данные за последний месяц):

Обязательные платежи (ипотека за предыдущую квартиру, коммунальные услуги, связь, интернет) – 55 000 руб.

Продукты питания – 45 000 руб.

Транспорт (общественный, бензин, такси) – 12 000 руб.

Одежда и обувь – 15 000 руб.

Развлечения, кафе, рестораны – 18 000 руб.

Лекарства, медицинские услуги – 5 000 руб.

Образование (кружки, репетиторы для детей) – 12 000 руб.

Прочие расходы (хозтовары, подарки, мелкий ремонт) – 8 000 руб.

Накопления (откладываемая сумма) – 10 000 руб.

Финансовая подушка безопасности: Семья имеет сбережения в размере 100 000 рублей (на банковском вкладе).

Задание

Составьте текущий бюджет доходов и расходов семьи Петровых на основе фактических данных за последний месяц. Определите величину чистого денежного потока (профицит/дефицит бюджета).

Идентифицируйте "узкие места" в структуре расходов семьи. Какие статьи можно оптимизировать для увеличения нормы сбережения?

Оцените реалистичность достижения цели накопления 500 000 рублей за 12 месяцев при текущей структуре бюджета (ежемесячное откладывание 10 000 рублей). Предложите новый план накоплений, учитывающий необходимость единовременной выплаты 120 000 рублей на страхование через 6 месяцев.

Разработайте рекомендации для семьи Петровых по управлению личными денежными потоками, включая:

рекомендации по оптимизации расходов;

рекомендации по формированию резервного фонда (подушки безопасности);

распределение доходов по системе "50/30/20" или иной, на ваш выбор;

Сформулируйте вывод о роли бюджетирования в достижении долгосрочных финансовых целей.

Раздел 2. ДИНАМИКА И ВЫЗОВЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Тема 2.1. Современные тенденции в развитии финансовых технологий и их влияние на архитектуру системы. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Дайте определение бюджетирования как формы текущего (оперативного) финансового планирования. Какие временные горизонты оно охватывает?

Вопрос 2. Какие основные этапы включает процесс бюджетирования на уровне домохозяйства или организации?

Вопрос 3. В чём заключается различие между стратегическим финансовым планированием и текущим Финансовая системам? Приведите примеры.

Вопрос 4. Какие виды бюджетов (доходов, расходов, движения денежных средств) выделяют в рамках текущего финансового планирования?

Вопрос 5. Какую роль играет Финансовая система в обеспечении ликвидности и предотвращении кассовых разрывов?

Вопрос 6. Какие методы планирования доходов и расходов применяются при составлении текущего бюджета?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая из перечисленных функций бюджетирования подразумевает сравнение фактических доходов и расходов с плановыми показателями?

а) плановая;

б) стимулирующая;

в) контрольная;

г) распределительная.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных элементов относятся к основным функциям бюджетирования в системе управления денежными потоками?

а) определение целевых показателей доходов и расходов;

б) регулирование ключевой ставки центрального банка;

в) мониторинг отклонений от плана и выявление их причин;

г) эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке;

д) мотивация на достижение плановых финансовых показателей.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Расположите этапы процесса бюджетирования в логической последовательности (от начала к завершению):

а) учёт фактических доходов и расходов;

б) планирование доходов и расходов;

в) корректировка бюджета на основе анализа;

г) формирование бюджета и его утверждение; д) контроль и анализ отклонений.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид финансового института; список 2 – основная операция (функция). Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Финансовый институт	Характеристика (основная операция/функция)
1	Страховая компания	А) Выдача кредитов
2	Инвестиционный фонд	Б) Прием вкладов
3	Центральный банк	В) Страхование жизни и имущества
4	Коммерческий банк	Г) Регулирование денежной массы, эмиссия денег
5	Биржа	Д) Коллективное инвестирование
		Е) Организация торговли ценными бумагами

Ответ:

1	2	3	4	5

Тема 2.2. Глобальные риски и вызовы, стоящие перед современной финансовой системой. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Дайте определение бюджета организации. Какие основные виды бюджетов выделяют в системе внутрифирменного финансового планирования?

Вопрос 2. Охарактеризуйте структуру и назначение бюджета доходов и расходов (БДР). Какие показатели он позволяет контролировать?

Вопрос 3. В чём заключается отличие бюджета движения денежных средств (БДДС) от бюджета доходов и расходов? Какую дополнительную информацию предоставляет БДДС?

Вопрос 4. Какие этапы включает процесс составления прогнозного баланса (бюджета по балансовому листу)? Для каких целей он используется?

Вопрос 5. Назовите основные методы анализа исполнения бюджетов (горизонтальный, вертикальный, факторный анализ, анализ отклонений). В чём заключается их практическое значение?

Вопрос 6. Какие виды отклонений (благоприятные/неблагоприятные) могут возникать при анализе исполнения бюджета? Приведите примеры.

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1.

Инструкция: Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать один верный ответ. Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных бюджетов организации предназначен для планирования и контроля поступлений и выплат денежных средств?

а) бюджет доходов и расходов;

б) бюджет движения денежных средств;

в) инвестиционный бюджет;

г) прогнозный баланс.

Тест 2. Инструкция: Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных бюджетов относятся к операционным бюджетам организации?

а) бюджет продаж;

б) бюджет производства;

в) бюджет капитальных вложений;

г) бюджет запасов готовой продукции;

д) бюджет закупок материалов.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Расположите этапы составления сводного бюджета организации в логической последовательности (от начала к завершению):

а) составление операционных бюджетов (продаж, производства, закупок);

б) составление прогнозного баланса;

в) составление бюджета движения денежных средств;

г) составление бюджета доходов и расходов;

д) консолидация всех бюджетов в сводный (генеральный) бюджет.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метод анализа; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид бюджета		Характеристика
1	Бюджет доходов и расходов (БДР)	А	Отражает движение денежных средств, выявляя кассовые разрывы и потребность в финансировании
2	Бюджет движения денежных средств (БДДС)	Б	Показывает планируемые доходы, расходы и финансовый результат (прибыль/убыток) за период
3	Прогнозный баланс (бюджет по балансовому листу)	В	Отражает планируемый объём продаж в натуральном и стоимостном выражении
4	Бюджет продаж	Г	Показывает прогнозное состояние активов, обязательств и собственного капитала на конец периода
5	Инвестиционный бюджет	Д	Определяет объём капитальных вложений и источники их финансирования

Ответ:

1	2	3	4

Раздел 3. ПЕРСПЕКТИВЫ ЭВОЛЮЦИИ И УСТОЙЧИВОСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Тема 3.1. Новые архитектурные решения и модели развития финансовой системы. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Дайте определение ценной бумаги. Каковы ее основные признаки?

Вопрос 2. На какие виды классифицируются ценные бумаги? Приведите примеры.

Вопрос 3. В чем заключается роль первичного и вторичного рынков ценных бумаг?

Вопрос 4. Объясните понятие «эмиссия ценных бумаг» и ее этапы.

Вопрос 5. Какие основные типы заявок встречаются при совершении сделок с ценными бумагами на бирже?

Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

К какой категории ценных бумаг относятся акции?

а) Долговые ценные бумаги

б) Производные финансовые инструменты

в) Долевые ценные бумаги

г) Именные ценные бумаги

Что означает термин "андеррайтинг" в контексте выпуска ценных бумаг?

а) Организация торговциями ценными бумагами на вторичном рынке

б) Комплекс услуг по оценке рыночной стоимости акций

в) Услуги по размещению эмиссионных ценных бумаг среди инвесторов

г) Регулирование деятельности профессиональных участников рынка

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных являются основными признаками ценной бумаги?

а) Наличие номинальной стоимости

б) Документарная форма представления

в) Обязательное обеспечение третьими сторонами

г) Осуществление и удостоверение гражданских прав

д) Наличие залогового обеспечения

Что относится к функциям вторичного рынка ценных бумаг?

а) Первичное размещение ценных бумаг

б) Обеспечение ликвидности ценных бумаг

в) Ценообразование на основе спроса и предложения

г) Привлечение первоначального капитала для компании

д) Формирование портфелей ценных бумагд) анализ стратегических рисков.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность этапов первичного размещения акций (IPO):

а) Формирование цены размещения

б) Подготовка проспекта эмиссии, регистрация выпуска

в) Размещение акций среди инвесторов

г) Привлечение андеррайтера

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид ценной бумаги; список 2 – характерная особенность. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид ценной бумаги	Характерная особенность
1	Акция	А) Предоставляет право фиксированного дохода (купона) и погашения номинала
2	Облигация	Б) Удостоверяет право собственности на долю капитала компании и участие в управлении
3	Вексель	В) Долговой инструмент, выпускаемый одним лицом (векселедателем) в пользу другого
4	Депозитарная расписка	Г) Документ, удостоверяющий право владельца на получение доли в активах иностранной компании

Ответ:

1	2	3	4

Тема 3.2. Обеспечение устойчивости и безопасности современной финансовой системы. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. Что такое фондовая биржа и каковы ее основные функции?
Вопрос 2. Какие субъекты допускаются к биржевой торговле?
Вопрос 3. Каковы основные этапы совершения сделки на фондовой бирже?
Вопрос 4. Каковы различия между торгуемыми на бирже инструментами (акции, облигации, производные инструменты)?
Вопрос 5. Какова роль брокеров и дилеров в процессе биржевой торговли?
Вопрос 6. Какие правила регулируют биржевую торговлю?

Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Основной функцией биржи является:

а) Привлечение депозитов от населения

б) Организация централизованной торговли ценными бумагами

в) Осуществление платежных операций между предприятиями

г) Выдача долгосрочных кредитов

Процесс включения ценных бумаг в список акций, котирующихся на бирже, называется:

а) Андеррайтинг

б) Секьюритизация

в) Листинг

г) Квалификация

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

К субъектам, осуществляющим деятельность на фондовой бирже, относятся:

а) Производители промышленной продукции

б) Профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, дилеры)

в) Компании, выпускающие ценные бумаги (эмитенты)

г) Физлица – индивидуальные инвесторы

д) Регулирующие органы (для надзора)

Какие из перечисленных инструментов могут быть объектом биржевой торговли?

а) Акции

б) Банковские вклады, срока погашения которых не наступил

в) Облигации

г) Краткосрочные кредиты

д) Производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы)

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность стадий совершения сделки купли-продажи акции на фондовой бирже:

а) Исполнение сделки (перевод ценных бумаг и денежных средств)

б) Заключение договора купли-продажи брокером

в) Подача заявки на покупку/продажу

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – участник биржевой торговли; список 2 – его функция. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Участник биржевой торговли	Функция
1	Биржа	А) Представление интересов продавцов/покупателей, заключение сделок
2	Брокер	Б) Организация и проведение торгов
3	Эмитент	В) Покупка/продажа ценных бумаг за свой счет
4	Дилер	Г) Выпуск ценных бумаг для привлечения капитала
5	Инвестор	Д) Вложение денежных средств в ценные бумаги

Ответ:

1	2	3	4	5

Доклад

Подготовка докладов по темам, раскрывающим взаимосвязь финансовых институтов, рынков ценных бумаг и их регулирования.

Пять групповых докладов с обсуждением:

1. Роль банков как ключевых финансовых посредников на современном мировом рынке.
2. Рынок государственных ценных бумаг: институты, инструменты и регулирование.
3. Биржевая торговля и современные биржевые индексы как индикаторы состояния финансового рынка.
4. Страховые компании как институты управления рисками: от традиционного страхования до инвестиционной деятельности.
5. Регуляторные механизмы защиты прав инвесторов на рынке ценных бумаг.

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.

Выполнить анализ.

Сформулировать вывод.

Задание.

Семья Петровых (состав: двое взрослых работающих супругов и двое несовершеннолетних детей) проживает в крупном городе. Совокупный ежемесячный доход семьи составляет 180 000 рублей (заработная плата супругов). Семья планирует в течение следующих 12 месяцев накопить 500 000 рублей на первоначальный взнос по ипотеке для покупки квартиры. Кроме того, через 6 месяцев предстоит крупная трата на ежегодное семейное страхование (120 000 рублей единовременно). Для достижения цели семья решила внедрить систему бюджетирования.

Данные для задания:

Структура доходов семьи (ежемесячно):

Заработная плата мужа (основное место работы) – 110 000 руб.

Заработная плата жены (основное место работы) – 70 000 руб.

Премии (нерегулярные, ожидаются 2 раза в год по 30 000 руб. каждая) – в среднем 5 000 руб./мес.

Доход от сдачи в аренду гаража (ежемесячно) – 15 000 руб.

Проценты по банковскому вкладу (капитализируются, ежемесячно) – в среднем 2 000 руб.

Структура расходов семьи (фактические данные за последний месяц):

Обязательные платежи (ипотека за предыдущую квартиру, коммунальные услуги, связь, интернет) – 55 000 руб.

Продукты питания – 45 000 руб.

Транспорт (общественный, бензин, такси) – 12 000 руб.

Одежда и обувь – 15 000 руб.

Развлечения, кафе, рестораны – 18 000 руб.

Лекарства, медицинские услуги – 5 000 руб.

Образование (кружки, репетиторы для детей) – 12 000 руб.

Прочие расходы (хозтовары, подарки, мелкий ремонт) – 8 000 руб.

Накопления (откладываемая сумма) – 10 000 руб.

Финансовая подушка безопасности: Семья имеет сбережения в размере 100 000 рублей (на банковском вкладе).

Задание

Составьте текущий бюджет доходов и расходов семьи Петровых на основе фактических данных за последний месяц. Определите величину чистого денежного потока (профицит/дефицит бюджета).

Идентифицируйте "узкие места" в структуре расходов семьи. Какие статьи можно оптимизировать для увеличения нормы сбережения?

Оцените реалистичность достижения цели накопления 500 000 рублей за 12 месяцев при текущей структуре бюджета (ежемесячное откладывание 10 000 рублей). Предложите новый план накоплений, учитывающий необходимость единовременной выплаты 120 000 рублей на страхование через 6 месяцев.

Разработайте рекомендации для семьи Петровых по управлению личными денежными потоками, включая:

рекомендации по оптимизации расходов;

рекомендации по формированию резервного фонда (подушки безопасности);

распределение доходов по системе "50/30/20" или иной, на ваш выбор;

Сформулируйте вывод о роли бюджетирования в достижении долгосрочных финансовых целей.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося

большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Система оценивания знаний по видам учебной деятельности

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия	
4	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
3	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.

2	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	1	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	1	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0,5	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0,5	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	4	

Критерии оценивания контрольных заданий:

Балы	Описание критерия
4	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
3	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
2	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-1	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.3. Каждый раздел дисциплины завершается контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает три КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

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

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10

КТ 2	100	0,1	10
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,3	30

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

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

КТ – 1.

Раздел 1.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение бюджетирования как формы текущего (оперативного) финансового планирования. Какие временные горизонты оно охватывает?
2. Какие основные этапы включает процесс бюджетирования на уровне домохозяйства или организации?
3. В чём заключается различие между стратегическим финансовым планированием и текущим Финансовая системам? Приведите примеры.
4. Какие виды бюджетов (доходов, расходов, движения денежных средств) выделяют в рамках текущего финансового планирования?
5. Какую роль играет Финансовая система в обеспечении ликвидности и предотвращении кассовых разрывов?
6. Какие методы планирования доходов и расходов применяются при составлении текущего бюджета?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает

	1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая из перечисленных функций бюджетирования подразумевает сравнение фактических доходов и расходов с плановыми показателями?

а) плановая;

б) стимулирующая;

в) контрольная;

г) распределительная.

Что понимается под Финансовая системам как формой текущего финансового планирования?

а) разработка долгосрочной стратегии развития на 5–10 лет;

б) процесс составления, исполнения и контроля краткосрочных (до 1 года) финансовых планов;

в) оценка инвестиционной привлекательности ценных бумаг;

г) расчёт налоговых обязательств предприятия перед государством.

Какой из перечисленных бюджетов организации предназначен для планирования и контроля поступлений и выплат денежных средств?

а) бюджет доходов и расходов;

б) бюджет движения денежных средств;
в) инвестиционный бюджет;
г) прогнозный баланс.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных элементов относятся к основным функциям бюджетирования в системе управления денежными потоками?

а) определение целевых показателей доходов и расходов;

б) регулирование ключевой ставки центрального банка;

в) мониторинг отклонений от плана и выявление их причин;

г) эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке;

д) мотивация на достижение плановых финансовых показателей.

Какие из перечисленных этапов являются частью процесса текущего бюджетирования?

а) постановка стратегических целей на 10 лет;
б) планирование доходов на предстоящий месяц;
в) учёт фактических расходов по статьям бюджета;
г) анализ отклонений фактических данных от плановых;
д) эмиссия акций на фондовом рынке.

Какие из перечисленных бюджетов относятся к операционным бюджетам организации?

а) бюджет продаж;
б) бюджет производства;
в) бюджет капитальных вложений;
г) бюджет запасов готовой продукции;
д) бюджет закупок материалов.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Расположите этапы процесса бюджетирования в логической последовательности (от начала к завершению):

а) учёт фактических доходов и расходов;

б) планирование доходов и расходов;

в) корректировка бюджета на основе анализа;

г) формирование бюджета и его утверждение; д) контроль и анализ отклонений.

Расположите этапы процесса текущего бюджетирования в логической последовательности (от начала к завершению):

а) контроль за исполнением бюджета и учёт фактических данных;

б) анализ отклонений и корректировка текущего бюджета;

в) сбор и обработка информации о планируемых доходах и расходах;

г) утверждение бюджета как плана действий на период;

д) согласование статей бюджета между участниками.

Расположите этапы составления сводного бюджета организации в логической последовательности (от начала к завершению):

а) составление операционных бюджетов (продаж, производства, закупок);

б) составление прогнозного баланса;

в) составление бюджета движения денежных средств;

г) составление бюджета доходов и расходов;

д) консолидация всех бюджетов в сводный (генеральный) бюджет.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Доклад.

Подготовка докладов «Роль и значение финансовых институтов в бюджетирования». Пять групповых докладов с обсуждением видов

финансовых институтов, их функций, влияния на ликвидность и стабильность рынка, роли в трансформации сбережений в инвестиции, а также регуляторных аспектов их деятельности.

Тематика докладов:

1. Классификация финансовых институтов: коммерческие банки, инвестиционные банки, страховые компании, пенсионные фонды.
2. Функции финансовых посредников: трансформация активов, снижение транзакционных издержек, диверсификация рисков.
3. Влияние деятельности коммерческих банков на мультипликацию денежной массы и предоставление кредитов.
4. Роль инвестиционных институтов (ПИФы, НПФ) в развитии рынка ценных бумаг и управлении активами.
5. Регулирование деятельности финансовых институтов: цели, инструменты, надзорные органы.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия

Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

КТ – 2.

Раздел 2.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Роль бюджета доходов и расходов в управлении прибыльностью организации: методика составления и анализа.
2. Бюджет движения денежных средств как инструмент управления ликвидностью и предотвращения кассовых разрывов.
3. Сравнительный анализ горизонтального и вертикального методов анализа исполнения бюджетов на примере торговой компании.
4. Факторный анализ отклонений плановых и фактических показателей: выявление причин невыполнения бюджетных заданий.
5. Интеграция операционных и финансовых бюджетов в единую систему сводного бюджетирования организации.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа

ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая из перечисленных функций бюджетирования подразумевает сравнение фактических доходов и расходов с плановыми показателями?

а) плановая;

б) стимулирующая;

в) контрольная;

г) распределительная.

Что понимается под Финансовая системам как формой текущего финансового планирования?

а) разработка долгосрочной стратегии развития на 5–10 лет;

б) процесс составления, исполнения и контроля краткосрочных (до 1 года) финансовых планов;

в) оценка инвестиционной привлекательности ценных бумаг;

г) расчёт налоговых обязательств предприятия перед государством.

Какой из перечисленных бюджетов организации предназначен для планирования и контроля поступлений и выплат денежных средств?

а) бюджет доходов и расходов;

б) бюджет движения денежных средств;

в) инвестиционный бюджет;

г) прогнозный баланс.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных элементов относятся к основным функциям бюджетирования в системе управления денежными потоками?

а) определение целевых показателей доходов и расходов;

б) регулирование ключевой ставки центрального банка;

в) мониторинг отклонений от плана и выявление их причин;

г) эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке;

д) мотивация на достижение плановых финансовых показателей.

Какие из перечисленных этапов являются частью процесса текущего бюджетирования?

а) постановка стратегических целей на 10 лет;

б) планирование доходов на предстоящий месяц;

в) учёт фактических расходов по статьям бюджета;

г) анализ отклонений фактических данных от плановых;

д) эмиссия акций на фондовом рынке.

Какие из перечисленных бюджетов относятся к операционным бюджетам организации?

а) бюджет продаж;

б) бюджет производства;

в) бюджет капитальных вложений;

г) бюджет запасов готовой продукции;

д) бюджет закупок материалов.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Расположите этапы процесса бюджетирования в логической последовательности (от начала к завершению):

а) учёт фактических доходов и расходов;

б) планирование доходов и расходов;

в) корректировка бюджета на основе анализа;

г) формирование бюджета и его утверждение; д) контроль и анализ отклонений.

Расположите этапы процесса текущего бюджетирования в логической последовательности (от начала к завершению):

а) контроль за исполнением бюджета и учёт фактических данных;

б) анализ отклонений и корректировка текущего бюджета;

в) сбор и обработка информации о планируемых доходах и расходах;

г) утверждение бюджета как плана действий на период;

д) согласование статей бюджета между участниками.

Расположите этапы составления сводного бюджета организации в логической последовательности (от начала к завершению):

а) составление операционных бюджетов (продаж, производства, закупок);
б) составление прогнозного баланса;
в) составление бюджета движения денежных средств;
г) составление бюджета доходов и расходов;
д) консолидация всех бюджетов в сводный (генеральный) бюджет.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Контрольные задания:

Задание.

Составьте текущий бюджет доходов и расходов семьи Петровых на основе фактических данных за последний месяц. Определите величину чистого денежного потока (профицит/дефицит бюджета).

Идентифицируйте "узкие места" в структуре расходов семьи. Какие статьи можно оптимизировать для увеличения нормы сбережения?

Оцените реалистичность достижения цели накопления 500 000 рублей за 12 месяцев при текущей структуре бюджета (ежемесячное откладывание 10 000 рублей). Предложите новый план накоплений, учитывающий необходимость единовременной выплаты 120 000 рублей на страхование через 6 месяцев.

Разработайте рекомендации для семьи Петровых по управлению личными денежными потоками, включая:

рекомендации по оптимизации расходов;

рекомендации по формированию резервного фонда (подушки безопасности);

распределение доходов по системе "50/30/20" или иной, на ваш выбор;

Сформулируйте вывод о роли бюджетирования в достижении долгосрочных финансовых целей.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

Доклад

Подготовка групповых докладов «Бюджетный контроль и анализ отклонений при управлении денежными потоками».

Тематика докладов:

1. Роль бюджета доходов и расходов в управлении прибыльностью организации: методика составления и анализа.
2. Бюджет движения денежных средств как инструмент управления ликвидностью и предотвращения кассовых разрывов.
3. Сравнительный анализ горизонтального и вертикального методов анализа исполнения бюджетов на примере торговой компании.
4. Факторный анализ отклонений плановых и фактических показателей: выявление причин невыполнения бюджетных заданий.
5. Интеграция операционных и финансовых бюджетов в единую систему сводного бюджетирования организации.

КТ – 3.

Раздел 3.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «ценная бумага». Каковы основные признаки и классификации ценных бумаг?
2. Перечислите основные виды эмиссионных (акций, облигаций) и неэмиссионных (вексель, чек) ценных бумаг и кратко охарактеризуйте сущность каждой.
3. Назовите основные права, удостоверяемые акциями, и раскройте понятие «дивиденды». Какие виды акций существуют?
4. В чём заключается сущность облигаций как долговых ценных бумаг? Какие параметры облигаций являются ключевыми при анализе?

5. Какие существуют виды производных финансовых инструментов (деривативов)? Раскройте сущность фьючерсов и опционов.

6. Какова роль депозитарно-клиринговой системы в обращении ценных бумаг?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. К эмиссионным ценным бумагам относятся:

а) Акции;

б) Векселя;

в) Облигации;
г) Чеки;
д) Депозитные сертификаты.

2. Какие права обычно предоставляют владельцу обыкновенной акции?
а) Право на получение фиксированного дохода;
б) Право голоса на собрании акционеров;
в) Право на часть имущества компании при ликвидации (после кредиторов);
г) Право на получение части прибыли (дивиденды);
д) Право на долю в уставном капитале.

3. К долговым ценным бумагам относятся:
а) Акции;
б) Облигации;
в) Векселя;
г) Закладные;
д) Страховые полисы.

4. Что такое «купон» по облигации?
а) Номинальная стоимость облигации;
б) Процентный доход, выплачиваемый владельцу облигации;
в) Срок погашения облигации;
г) Цена, по которой облигация торгуется на рынке;
д) Право досрочного погашения.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие виды акций существуют?
а) Обыкновенные акции;
б) Привилегированные акции;
в) Именные акции;
г) Акции на предъявителя;
д) Акции до востребования.

2. Какие факторы влияют на цену облигации?
а) Уровень процентных ставок на рынке;
б) Кредитный рейтинг эмитента;
в) Срок до погашения;

г) Цена сырья;
д) Инфляция.

3. Что такое «фьючерсный контракт»?
а) Соглашение о покупке или продаже товара/актива по фиксированной цене в будущем;
б) Соглашение о праве, но не обязательстве, купить или продать актив;
в) Долговая ценная бумага с фиксированным доходом;
г) Форма получения дивидендов;
д) Контракт на распределение прибыли.

4. В чем заключается функция «депозитария»?
а) Осуществление биржевых торгов;
б) Хранение ценных бумаг и учет прав на них;
в) Выпуск новых ценных бумаг;
г) Андеррайтинг;
д) Регулирование деятельности фондового рынка.

Тест 3.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие виды опционов существуют?
а) Опцион «колл» (право на покупку);
б) Опцион «пут» (право на продажу);
в) Опцион на дивиденды;
г) Европейский опцион;
д) Американский опцион.

2. Что такое «IPO» (Initial Public Offering)?
а) Дополнительный выпуск акций;
б) Первичное размещение акций компании на фондовой бирже;
в) Выкуп акций компанией у акционеров;
г) Вторичное публичное размещение;
д) Продажа акций на внебиржевом рынке.

3. Какие преимущества дает инвестирование в акции?
а) Высокий потенциал роста капитала;
б) Получение фиксированного ежегодного дохода;
в) Участие в управлении компанией;
г) Относительно низкий риск по сравнению с облигациями;

д) Право на получение гарантированных дивидендов.

4. Каковы основные риски при инвестировании в ценные бумаги?
а) Рыночный риск;
б) Риск ликвидности;
в) Производственный риск;
г) Кредитный риск;
д) Риск потери капитала.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитайте текст задания и поймите, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – тип ценной бумаги; список 2 – основной характеристика.

Сопоставьте элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировав пары элементов.

Запишите попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Тип ценной бумаги		Основная характеристика
1	Обыкновенная акция	А	Право на получение фиксированного процентного дохода
2	Привилегированная акция	Б	Право на участие в управлении компанией
3	Корпоративная облигация	В	Право на получение фиксированного дивиденда, но без права голоса
4	Вексель	Г	Безусловное обязательство уплаты определенной суммы в установленный срок
5	Опцион «колл»	Д	Право, но не обязательство, купить актив

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.

55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Контрольные задания:

Задание 1

Условие:

Акционерное общество «Альфа» планирует привлечь дополнительное финансирование для реализации нового инвестиционного проекта. Для этого компания рассматривает два варианта: выпуск новых облигаций с купонной ставкой 8% годовых сроком на 5 лет или выпуск привилегированных акций с фиксированной дивидендной ставкой 10% годовых. Компания имеет стабильную финансовую отчетность, но находится в стадии активного роста, что подразумевает повышенную волатильность доходов.

Задание:

1. Сравните два предложенных варианта финансирования для АО «Альфа» с точки зрения рисков и выгод для компании. Оцените каждый вариант.

2. Сформулируйте три основные проблемы, которые могут возникнуть при каждом из вариантов привлечения финансирования, учитывая стадию развития компании.

3. Предложите, какой вариант финансирования (облигации или привилегированные акции) был бы более предпочтительным для АО «Альфа» в данной ситуации, и обоснуйте свой выбор, учитывая правовые нормы и рыночные условия.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

Доклад

Подготовка групповых докладов «Анализ и оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги».

Пять групповых докладов с обсуждением фундаментального и технического анализа, методов оценки стоимости акций и облигаций, расчета доходности и риска инвестиций, а также моделей оценки инвестиционных портфелей.

Тематика докладов:

1. Фундаментальный анализ: оценка финансового состояния компании, анализ финансовых показателей (P/E, P/B, ROE), прогнозирование будущих доходов.
2. Технический анализ: графические модели, индикаторы (скользящие средние, RSI), анализ объемов торгов.
3. Методы оценки стоимости облигаций: дисконтирование денежных потоков, оценка доходности к погашению (YTM).
4. Современные подходы к оценке стоимости акций: модель дисконтирования дивидендов (DDM), модель дисконтирования денежного потока (DCF).
5. Основы построения и управления инвестиционным портфелем: диверсификация, эффективность портфеля (методы Марковица), оценка риска портфеля.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема

доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

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

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в письменной форме. Обучающийся получает билет, содержащий теоретические вопросы и практические задания. Ответы представляются в письменном виде с развернутым изложением теоретических положений и хода решения задач.

Раздел 1. ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Тема 1.1. Структура, элементы и институциональная среда современной финансовой системы

. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	Вопрос
1.	Дайте определение бюджетирования как инструмента управления денежными потоками. Какие ключевые функции оно выполняет
2.	Каково значение бюджетирования для обеспечения ликвидности и платёжеспособности домохозяйства или организации?
3.	В чём различие между плановой, контрольной и аналитической функциями бюджетирования? Приведите примеры каждой функции.
4.	Какие риски возникают при отсутствии системы бюджетирования в управлении личными денежными потоками?
5.	Объясните, как Финансовая система способствует формированию финансовой дисциплины и накоплению капитала.

1.2. Контрольные задания

Задание 1.

Студент 3-го курса дневного отделения получает стипендию в размере 3 500 рублей в месяц и подрабатывает репетиторством, получая в среднем 12 000 рублей в месяц (неофициально). Расходы студента: проживание в общежитии — 2 500 руб./мес., питание — 7 000 руб./мес., проезд — 1 500 руб./мес., связь и интернет — 1 000 руб./мес., досуг — 4 000 руб./мес., прочие расходы — 2 000 руб./мес. Студент хочет накопить 60 000 рублей на оплату годового курса по программированию, который начнётся через 10 месяцев. В настоящий момент накоплений нет.

Задание 2..

Составьте бюджет студента на текущий месяц, определив фактический остаток средств после всех расходов.

Оцените, может ли студент накопить 60 000 рублей за 10 месяцев при текущей структуре доходов и расходов. Какие категории расходов можно оптимизировать?

Предложите студенту конкретные меры по увеличению доходов (легальные способы для студента) и/или снижению расходов для достижения цели.

Разработайте для студента ежемесячный план накоплений с использованием метода «заплати сначала себе» (pay yourself first). Определите сумму, которую необходимо откладывать в первую очередь.

Объясните студенту, как избежать «ловушки неофициального дохода»: какие риски несёт работа без официального оформления для управления личными денежными потоками (невозможность получить кредит, отсутствие социальных гарантий, сложности с подтверждением дохода).

Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какая из перечисленных функций бюджетирования подразумевает сравнение фактических доходов и расходов с плановыми показателями? а) плановая; б) стимулирующая; в) контрольная; г) распределительная.		
2.	Расположите этапы процесса бюджетирования в логической последовательности (от начала к завершению): а) учёт фактических доходов и расходов; б) планирование доходов и расходов; в) корректировка бюджета на основе анализа;		

3. Задания закрытого типа

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая из перечисленных функций бюджетирования подразумевает сравнение фактических доходов и расходов с плановыми показателями?

а) плановая;

б) стимулирующая;

в) контрольная;

г) распределительная.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных элементов относятся к основным функциям бюджетирования в системе управления денежными потоками?

а) определение целевых показателей доходов и расходов;

б) регулирование ключевой ставки центрального банка;

в) мониторинг отклонений от плана и выявление их причин;

г) эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке;

д) мотивация на достижение плановых финансовых показателей.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Расположите этапы процесса бюджетирования в логической последовательности (от начала к завершению):

а) учёт фактических доходов и расходов;

б) планирование доходов и расходов;

в) корректировка бюджета на основе анализа;

г) формирование бюджета и его утверждение; д) контроль и анализ отклонений.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа

ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – участник финансового рынка; список 2 – его основная роль.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Функция бюджетирования		Описание функции
1	Плановая	А	Сравнение фактических результатов с плановыми, выявление отклонений и анализ их причин
2	Контрольная	Б	Определение целевых показателей доходов и расходов на определённый период
3	Аналитическая	В	Создание стимулов для достижения плановых показателей (например, бонусы за экономию)
4	Стимулирующая	Г	Выявление причин отклонений и разработка рекомендаций для корректировки стратегии

Ответы:

1	2	3	4

Тема.1.2. Роль ключевых финансовых рынков и их взаимосвязь. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Роль бюджета доходов и расходов в управлении прибыльностью организации: методика составления и анализа?
2.	Бюджет движения денежных средств как инструмент управления ликвидностью и предотвращения кассовых разрывов.
3.	Сравнительный анализ горизонтального и вертикального методов анализа исполнения бюджетов на примере торговой компании.

№ п/п	Вопрос
4.	Факторный анализ отклонений плановых и фактических показателей: выявление причин невыполнения бюджетных заданий?
5.	Интеграция операционных и финансовых бюджетов в единую систему сводного бюджетирования организации?

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Что понимается под Финансовая системам как формой текущего финансового планирования? а) разработка долгосрочной стратегии развития на 5–10 лет; б) процесс составления, исполнения и контроля краткосрочных (до 1 года) финансовых планов; в) оценка инвестиционной привлекательности ценных бумаг; г) расчёт налоговых обязательств предприятия перед государством.		
2.	Расположите этапы процесса текущего бюджетирования в логической последовательности (от начала к завершению): а) контроль за исполнением бюджета и учёт фактических данных; б) анализ отклонений и корректировка текущего бюджета; в) сбор и обработка информации о планируемых доходах и расходах; г) утверждение бюджета как плана действий на период; д) согласование статей бюджета между участниками.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что понимается под Финансовая системам как формой текущего финансового планирования?

а) разработка долгосрочной стратегии развития на 5–10 лет;

б) процесс составления, исполнения и контроля краткосрочных (до 1 года) финансовых планов;

в) оценка инвестиционной привлекательности ценных бумаг;

г) расчёт налоговых обязательств предприятия перед государством.

Тест 2. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какие из перечисленных этапов являются частью процесса текущего бюджетирования?

а) постановка стратегических целей на 10 лет;

б) планирование доходов на предстоящий месяц;

в) учёт фактических расходов по статьям бюджета;

г) анализ отклонений фактических данных от плановых;

д) эмиссия акций на фондовом рынке.

Тест 3. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Расположите этапы процесса текущего бюджетирования в логической последовательности (от начала к завершению):

а) контроль за исполнением бюджета и учёт фактических данных;

б) анализ отклонений и корректировка текущего бюджета;

в) сбор и обработка информации о планируемых доходах и расходах;

г) утверждение бюджета как плана действий на период;

д) согласование статей бюджета между участниками.

Тест 4.

Установите соответствие Инструкция: Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид бюджета; список 2 – его характеристика. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2,

сформировать пары элементов. Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид бюджета		Характеристика
1	Бюджет доходов и расходов	А	Отражает планируемые поступления и выбытия денежных средств, позволяет прогнозировать ликвидность
2	Бюджет движения денежных средств	Б	Определяет цели и объёмы использования накоплений для приобретения активов или реализации проектов
3	Инвестиционный бюджет	В	Содержит перечень планируемых поступлений (зарплата, аренда, проценты) и выплат (коммунальные платежи, продукты, транспорт) за период
4	Сводный (генеральный) бюджет	Г	Показывает, за счёт каких собственных и заёмных источников финансируются дефициты и покрываются кассовые разрывы

Ответы:

1	2	3	4

Тема 1.3. Основные финансовые инструменты и механизмы их функционирования. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

1. Задания открытого типа
1.1. Вопросы открытого типа
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ:

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение бюджета организации. Какие основные виды бюджетов выделяют в системе внутрифирменного финансового планирования?
2.	Охарактеризуйте структуру и назначение бюджета доходов и расходов (БДР). Какие показатели он позволяет контролировать.
3.	В чём заключается отличие бюджета движения денежных средств (БДДС) от бюджета доходов и расходов? Какую дополнительную информацию предоставляет БДДС.
4.	Какие этапы включает процесс составления прогнозного баланса (бюджета по балансовому листу)? Для каких целей он используется?

№ п/п	Вопрос
5.	Назовите основные методы анализа исполнения бюджетов (горизонтальный, вертикальный, факторный анализ, анализ отклонений). В чём заключается их практическое значение.
6.	Какие виды отклонений (благоприятные/неблагоприятные) могут возникать при анализе исполнения бюджета? Приведите примеры.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какие из перечисленных бюджетов относятся к операционным бюджетам организации? а) бюджет продаж; б) бюджет производства; в) бюджет капитальных вложений; г) бюджет запасов готовой продукции; д) бюджет закупок материалов.		
2.	Расположите этапы составления сводного бюджета организации в логической последовательности (от начала к завершению): а) составление операционных бюджетов (продаж, производства, закупок); б) составление прогнозного баланса; в) составление бюджета движения денежных средств; г) составление бюджета доходов и расходов; д) консолидация всех бюджетов в сводный (генеральный) бюджет. г) хеджирование.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция: Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать один верный ответ. Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных бюджетов организации предназначен для планирования и контроля поступлений и выплат денежных средств?

а) бюджет доходов и расходов;

б) бюджет движения денежных средств;

в) инвестиционный бюджет;

г) прогнозный баланс.

Тест 2. Инструкция: Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных бюджетов относятся к операционным бюджетам организации?

а) бюджет продаж;

б) бюджет производства;

в) бюджет капитальных вложений;

г) бюджет запасов готовой продукции;

д) бюджет закупок материалов.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Расположите этапы составления сводного бюджета организации в логической последовательности (от начала к завершению):

а) составление операционных бюджетов (продаж, производства, закупок);

б) составление прогнозного баланса;

в) составление бюджета движения денежных средств;

г) составление бюджета доходов и расходов;

д) консолидация всех бюджетов в сводный (генеральный) бюджет.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метод анализа; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	**Вид бюджета**		Характеристика
1	Бюджет доходов и расходов (БДР)	А	Отражает движение денежных средств, выявляя кассовые разрывы и потребность в финансировании
2	Бюджет движения денежных средств (БДДС)	Б	Показывает планируемые доходы, расходы и финансовый результат (прибыль/убыток) за период
3	Прогнозный баланс (бюджет по балансовому листу)	В	Отражает планируемый объём продаж в натуральном и стоимостном выражении
4	Бюджет продаж	Г	Показывает прогнозное состояние активов, обязательств и собственного капитала на конец периода
5	Инвестиционный бюджет	Д	Определяет объём капитальных вложений и источники их финансирования

Ответ:

1	2	3	4

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид ресурсов; список 2 – характеристика оценки.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Метод анализа бюджета		Характеристика
1	Горизонтальный анализ	А	Определение влияния отдельных факторов на изменение результативного показателя (например, влияние цены и объёма продаж на выручку)
2	Вертикальный анализ	Б	Сравнение плановых и фактических показателей, выявление величины отклонений и их причин

№	Метод анализа бюджета		Характеристика
3	Факторный анализ	В	Сравнение показателей за разные периоды (например, текущий месяц к предыдущему), расчёт абсолютных и относительных изменений
4	Анализ отклонений (план-факт)	Г	Определение структуры бюджета (удельного веса каждой статьи в общем итоге), например, доля затрат на сырьё в себестоимости

Ответ:

1	2	3	4

Раздел 2. ДИНАМИКА И ВЫЗОВЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Тема 2.1. Современные тенденции в развитии финансовых технологий и их влияние на архитектуру системы. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение бюджетирования как формы текущего (оперативного) финансового планирования. Какие временные горизонты оно охватывает?.
2.	В чём заключается различие между стратегическим финансовым планированием и текущим Финансовая системам? Приведите примеры.
3.	Какую роль играет Финансовая система в обеспечении ликвидности и предотвращении кассовых разрывов?

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой из перечисленных бюджетов организации предназначен для планирования и контроля поступлений и выплат денежных средств? а) бюджет доходов и расходов;		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	б) бюджет движения денежных средств; в) инвестиционный бюджет; г) прогнозный баланс.		
2.	Расположите этапы составления сводного бюджета организации в логической последовательности (от начала к завершению): а) составление операционных бюджетов (продаж, производства, закупок); б) составление прогнозного баланса; в) составление бюджета движения денежных средств; г) составление бюджета доходов и расходов; д) консолидация всех бюджетов в сводный (генеральный) бюджет.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1.

Инструкция: Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать один верный ответ. Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных бюджетов организации предназначен для планирования и контроля поступлений и выплат денежных средств?

а) бюджет доходов и расходов;

б) бюджет движения денежных средств;

в) инвестиционный бюджет;

г) прогнозный баланс.

Тест 2. Инструкция: Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных бюджетов относятся к операционным бюджетам организации?

а) бюджет продаж;

б) бюджет производства;

в) бюджет капитальных вложений;

г) бюджет запасов готовой продукции;

д) бюджет закупок материалов.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Расположите этапы составления сводного бюджета организации в логической последовательности (от начала к завершению):

а) составление операционных бюджетов (продаж, производства, закупок);

б) составление прогнозного баланса;

в) составление бюджета движения денежных средств;

г) составление бюджета доходов и расходов;

д) консолидация всех бюджетов в сводный (генеральный) бюджет.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метод анализа; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид бюджета		Характеристика
1	Бюджет доходов и расходов (БДР)	А	Отражает движение денежных средств, выявляя кассовые разрывы и потребность в финансировании

№	Вид бюджета		Характеристика
2	Бюджет движения денежных средств (БДДС)	Б	Показывает планируемые доходы, расходы и финансовый результат (прибыль/убыток) за период
3	Прогнозный баланс (бюджет по балансовому листу)	В	Отражает планируемый объём продаж в натуральном и стоимостном выражении
4	Бюджет продаж	Г	Показывает прогнозное состояние активов, обязательств и собственного капитала на конец периода
5	Инвестиционный бюджет	Д	Определяет объём капитальных вложений и источники их финансирования

Ответ:

1	2	3	4

Тема 2.2 Бюджетный контроль и анализ отклонений при управлении денежными потоками. ПК-3

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Роль бюджета доходов и расходов в управлении прибыльностью организации: методика составления и анализа?
2.	Бюджет движения денежных средств как инструмент управления ликвидностью и предотвращения кассовых разрывов.
3.	Сравнительный анализ горизонтального и вертикального методов анализа исполнения бюджетов на примере торговой компании.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой из перечисленных бюджетов организации предназначен для планирования и контроля поступлений и выплат денежных средств? а) бюджет доходов и расходов; б) бюджет движения денежных средств; в) инвестиционный бюджет; г) прогнозный баланс.		
2.	Какие из перечисленных бюджетов относятся к операционным бюджетам организации? а) бюджет продаж; б) бюджет производства; в) бюджет капитальных вложений; г) бюджет запасов готовой продукции; д) бюджет закупок материалов.		

3.1. Тестовые задания

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1.

Инструкция: Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать один верный ответ. Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных бюджетов организации предназначен для планирования и контроля поступлений и выплат денежных средств?

а) бюджет доходов и расходов;

б) бюджет движения денежных средств;

в) инвестиционный бюджет;

г) прогнозный баланс.

Тест 2. Инструкция: Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных бюджетов относятся к операционным бюджетам организации?

а) бюджет продаж;

б) бюджет производства;

в) бюджет капитальных вложений;

г) бюджет запасов готовой продукции;

д) бюджет закупок материалов.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Расположите этапы составления сводного бюджета организации в логической последовательности (от начала к завершению):

а) составление операционных бюджетов (продаж, производства, закупок);

б) составление прогнозного баланса;

в) составление бюджета движения денежных средств;

г) составление бюджета доходов и расходов;

д) консолидация всех бюджетов в сводный (генеральный) бюджет.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метод анализа; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид бюджета		Характеристика
1	Бюджет доходов и расходов (БДР)	А	Отражает движение денежных средств, выявляя кассовые разрывы и потребность в финансировании

№	Вид бюджета		Характеристика
2	Бюджет движения денежных средств (БДДС)	Б	Показывает планируемые доходы, расходы и финансовый результат (прибыль/убыток) за период
3	Прогнозный баланс (бюджет по балансовому листу)	В	Отражает планируемый объём продаж в натуральном и стоимостном выражении
4	Бюджет продаж	Г	Показывает прогнозное состояние активов, обязательств и собственного капитала на конец периода
5	Инвестиционный бюджет	Д	Определяет объём капитальных вложений и источники их финансирования

Ответ:

1	2	3	4

Раздел 3. ПЕРСПЕКТИВЫ ЭВОЛЮЦИИ И УСТОЙЧИВОСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Тема 3.1. Новые архитектурные решения и модели развития финансовой системы. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «рынок ценных бумаг». Перечислите основные сегменты рынка ценных бумаг и их классификацию (по видам ценных бумаг, по стадиям обращения).
2.	Охарактеризуйте понятие «эмиссия ценных бумаг» и виды эмиссии. В чём заключается функция первичного рынка ценных бумаг?
3.	Каковы основные функции и участники вторичного рынка ценных бумаг?

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	К какому сегменту рынка ценных бумаг относится первичное размещение акций компании среди широкого круга инвесторов? Варианты ответов: а) вторичный рынок; б) внебиржевой рынок; в) первичный рынок; г) рынок производных финансовых инструментов.		
2.	Какой участник рынка ценных бумаг осуществляет деятельность по покупке и продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет? Варианты ответов: а) брокер; б) дилер; в) депозитарий; г) регистратор.		
3.	Что из нижеперечисленного относится к операциям на вторичном рынке ценных бумаг? Варианты ответов: а) первичное размещение облигаций; б) покупка акций на бирже у другого инвестора; в) выпуск новых акций; г) первичное размещение векселей.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Функционирование какого рынка характеризуется привлечением дополнительного капитала для эмитентов путем размещения ранее выпущенных ценных бумаг?

а) Первичного рынка

б) Вторичного рынка

в) Рынка производных финансовых инструментов

г) Денежного рынка

Какой из перечисленных видов ценных бумаг не относится к основным (твердым) ценным бумагам?

а) Акция

б) Облигация
в) Вексель
г) Опцион

Кем осуществляется учет и подтверждение прав собственности на ценные бумаги?
а) Эмитентом
б) Биржей
в) Регистратором и депозитарием
г) Государственными органами

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных субъектов являются основными участниками рынка ценных бумаг?
а) Эмитенты
б) Государственные музеи
в) Инвесторы
г) Регуляторы
д) Торговые площадки (биржи, брокерские дома)

Какие функции выполняет вторичный рынок ценных бумаг?
а) Привлечение первичного капитала для эмитентов
б) Обеспечение ликвидности ценных бумаг
в) Предоставление информации о рыночной стоимости ценных бумаг
г) Формирование первичного спроса и предложения
д) Доступ к новым инвестиционным инструментам

К какой категории относятся облигации как вид ценных бумаг?
а) Долевые ценные бумаги
б) Долговые ценные бумаги
в) Производные финансовые инструменты
г) Ценные бумаги, удостоверяющие право на долю в капитале
д) Ценные бумаги, удостоверяющие право на получение фиксированного дохода

Тест 3.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа

ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность этапов первичного размещения акций (IPO):

а) Формирование цены размещения

б) Подготовка проспекта эмиссии, регистрация выпуска

в) Размещение акций среди инвесторов

г) Привлечение андеррайтера

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – участник финансового рынка; список 2 – его основная роль.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Участник финансового рынка		Характеристика
1	Домохозяйства	В	Эмитент ценных бумаг, нуждающийся в привлечении капитала.
2	Коммерческие банки	Д	Основной регулятор, определяющий правила игры на рынке.
3	Корпорации (нефинансовые)	А	Инвестор, предоставляющий капитал, и/или заемщик, нуждающийся в средствах.
4	Государство	Б	Финансовый посредник, аккумулирующий депозиты и выдающий кредиты.
5	Инвестиционные фонды	Г	Финансовый посредник, управляющий портфелями ценных бумаг от имени инвесторов.

Ответы:

1	2	3	4	5

Тема 3.2. Обеспечение устойчивости и безопасности современной финансовой системы. ОПК-3. ОПК-4. ПК-2.

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «фондовая биржа». Перечислите основные функции фондовой биржи и принципы ее деятельности.
2.	Охарактеризуйте основные виды биржевых торгов (например, по форме проведения). Какие основные этапы включает процесс биржевой торговли?
3.	Какие основные виды участников фондовой биржи существуют, и каковы их роли в процессе биржевой торговли?

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой участник биржевой торговли выступает посредником между инвестором и биржей, совершая сделки по поручению клиента? Варианты ответов: а) дилер; б) брокер; в) маркет-мейкер; г) клиринговая организация.		
2.	Какая функция биржи заключается в обезличивании участников сделок и обеспечении защиты от недобросовестных действий, благодаря установлению правил игры и контролю за их соблюдением? Варианты ответов: а) ценообразование; б) информационная функция; в) организационная функция; г) функция обеспечения ликвидности.		
3.	Что означает термин «маркет-мейкер» в контексте биржевой торговли? Варианты ответов: а) участник, который всегда покупает дешевле и продает дороже; б) участник, который обеспечивает наличие ликвидности, постоянно выставляя заявки на покупку и продажу		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	определенных ценных бумаг; в) участник, который занимается анализом рыночных тенденций; г) участник, который фиксирует цену сделки.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая функция биржи позволяет инвесторам относительно свободно покупать и продавать ценные бумаги, не опасаясь, что их невозможно будет реализовать?

а) Информационная

б) Ценообразования

в) Обеспечения ликвидности

г) Коммерческая

Что такое «брокерская комиссия»?

а) Разница между ценой покупки и продажи ценной бумаги

б) Плата, взимаемая биржей за проведение операций

в) Плата, взимаемая брокером за свои посреднические услуги

г) Штраф за нарушение правил торговли

Что из перечисленного не является обязательным атрибутом биржевой торговли?

а) Наличие лицензии на осуществление биржевой деятельности

б) Централизованный механизм торгов

в) Система клиринга и расчетов

г) Государственное управление всеми сделками

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных функций выполняет фондовая биржа?

а) Проведение аукционов

б) Организация торгов ценными бумагами

в) Выпуск новых ценных бумаг

г) Предоставление информации о ценах и объемах сделок

д) Установление процентных ставок по депозитам

Какие основные типы участников фондовой биржи существуют?

а) Эмитенты

б) Обычные граждане

в) Профессиональные участники рынка (брокеры, дилеры, маркет-мейкеры)

г) Спекулянты

д) Органы государственного регулирования

Какую информацию предоставляет биржа участникам рынка?

а) Динамику цен по ценным бумагам

б) Объем торгов по ценным бумагам

в) Финансовую отчетность компаний (не всегда, это скорее задача эмитента/регулятора)

г) Новости о macroeconomic ситуации

д) Информацию о предстоящих IPO

Тест 3. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – участник биржевой торговли; список 2 – его функция. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Участник биржевой торговли	Функция
1	Биржа	А) Представление интересов продавцов/покупателей, заключение сделок
2	Брокер	Б) Организация и проведение торгов
3	Эмитент	В) Покупка/продажа ценных бумаг за свой счет
4	Дилер	Г) Выпуск ценных бумаг для привлечения капитала
5	Инвестор	Д) Вложение денежных средств в ценные бумаги

Ответ:

1	2	3	4	5

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	90-100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	75-89
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	60-74
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	1-59

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность – до 15 минут. Вторая часть – выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность – 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная

продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность – 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Логинов, М.С. Современная финансовая система : учебное пособие / М.С. Логинов. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 110 с.

2. Архитектура современной финансовой системы в условиях цифровизации: учебное пособие / З. М. Дохоян, Я. Я. Иванова, О. В. Романченко, Т. В. Шубина. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 266 с.

3. Архитектура финансовой системы : учебное пособие / В. Н. Незамайкин, Н. А. Платонова, И. Л. Юрзинова [и др.] ; под ред. д-ра экон. наук, доц. В. Н. Незамайкина. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2025. – 121 с..

8.2. Дополнительная литература

1. Финансовая система государства : учебное пособие / В. Н. Незамайкин, Н. А. Платонова, И. М. Поморцева [и др.] ; под ред. проф. В. Н. Незамайкина. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 112 с.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

ГОСТ Р ИСО 9004-2025. Менеджмент качества. Качество организации. Руководство по достижению устойчивого успеха. — Введ. 2026-04-01. — URL: https://protect.gost.ru/document.aspx?control=7&id=259000

8.4. Интернет-ресурсы

ЭБС «ЛАНЬ» https://e.lanbook.com

ЭБС «ЗНАНИУМ» https://znanium.ru

Справочно-правовая система «ГАРАНТ» http://www.garant.ru

КонсультантПлюс: справочная правовая система http://www.consultant.ru/ - бесплатный доступ к основным актам

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

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:

рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

Перечень программного обеспечения:

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

- МТС-link

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

База данных Ассоциации менеджеров России www.amr.ru

Портал профессионального сообщества менеджеров www.e-xecutive.ru

Официальный портал Минфина России (раздел «Финансовый менеджмент»): minfin.gov.ru

Федеральный портал проектов нормативных правовых актов (regulation.gov.ru)

Портал государственных и муниципальных услуг (функций) «Электронный бюджет»: budget.gov.ru