

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ



УТВЕРЖДАЮ  
Декан ЭФ

УТВЕРЖДАЮ /Н.М. Стрельникова/  
(Ф.И.О. декана (директора института))

04.03.2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

М.1.2.6 Финансовый инжиниринг

(код и наименование дисциплины по учебному плану)

Направление подготовки  
(специальность)

38.04.08 Финансы и кредит

Квалификация выпускника

Магистр

(бакалавр/магистр/специалист)

Программа магистратуры

Финансы организаций

Курс 2  
Семестр 3

**Распределение учебного времени**

Трудоемкость по учебному плану	144 / 4	часов/зачетных единиц
Лекции	6	часов
Лабораторные работы	-	часов
Практические занятия	12	часов
Иная контактная работа	-	часов
Всего контактной работы (без учета экз.)	18	часов
Контактная работа по экзамену	-	часов
Курсовой проект (работа)	-	семестр
Самостоятельная работа обучающихся (без учета экз.)	126	часов
Самостоятельная работа по подготовке к экзамену	-	часов
Экзамен	-	семестр
Зачет	-	семестр
БРК, ДЗ	3	семестр

(год)

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО направления подготовки (специальности) 38.04.08 Финансы и кредит

Программу составили:

доцент	ФЭиОП	СОГЛАСОВАНО	О.В. Закирова
(должность)	(кафедра)		(И.О. Фамилия)

РАССМОТРЕНА и ОДОБРЕНА на заседании кафедры, за которой закреплена дисциплина  
Кафедра финансов, экономики и организации производства

(наименование кафедры)		
14.01.2025	протокол №	5
(дата)		

Заведующий кафедрой	СОГЛАСОВАНО	Л.В. Смоленникова
		(И.О. Фамилия)

Рабочая программа СОГЛАСОВАНА с факультетом (институтом), выпускающей(ими)  
кафедрой(ами).

СООТВЕТСТВУЕТ действующей ОП.

Заведующий кафедрой	СОГЛАСОВАНО	Л.В. Смоленникова
		(И.О. Фамилия)

Председатель методической комиссии факультета (института), в который входит  
выпускающая кафедра

СОГЛАСОВАНО	О.Е. Иванов
	(И.О. Фамилия)

Эксперт(ы): Жубрин Алексей Анатольевич, Помощник генерального директора ОАО  
«ММЗ» по информатизации – начальник управления информационных технологий

Рабочая программа проверена и зарегистрирована в УМЦ 05.03.2025 г.

Специалист учебно-методического центра СОГЛАСОВАНО /Т.А. Смирнова/

## Раздел 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является достижение планируемых результатов обучения, соответствующих установленным в ОПОП индикаторам достижения компетенций:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
1. ПК-1 Способен проводить исследования состояния и перспектив развития финансового рынка, рекомендовать операции с инструментами финансового рынка	ПК-1.1. Проводит исследования состояния и перспектив развития финансового рынка для своевременной корректировки финансовой стратегии; обоснованно аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений, в том числе инвестиционных	<b>знания:</b> Современную финансовую систему и финансовый рынок; спектр финансовых продуктов и услуг; основные финансовые институты и профессиональных участников финансового рынка; правовую, налоговую, финансовую среду бизнеса <b>умения:</b> Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; анализировать данные о факторах и тенденциях финансового рынка, прогнозировать развитие рынка; оценивать изменения финансовой ситуации в организации при пользовании финансовыми продуктами и услугами; осуществлять мониторинг ситуации на финансовых рынках для своевременной корректировки финансовой стратегии <b>навыки:</b> Навыками проведения анализа состояния, тенденций развития и прогнозирования изменений финансового рынка, предложения финансовых продуктов и услуг
	ПК-1.2. Выявляет риски в деятельности организации и осуществляет управление ими	<b>знания:</b> Основы риск-менеджмента; систему рисков в деятельности организации; основные факторы риска, их количественную оценку; аналитические методы выявления рисков, экспертные оценки рисков; методы и модели управления рисками <b>умения:</b> Выявлять и оценивать потенциальные риски в деятельности организации, в том числе риски финансовых решений; разрабатывать мероприятия по управлению рисками <b>навыки:</b> Способностью идентифицировать риски в деятельности организации, в том числе в предполагаемых к использованию финансовых продуктах и услугах, выявлять качественные и количественные свойства рисков; способностью оценивать и ранжировать риски по вероятности влияния на результаты деятельности организации; способностью определять методы и инструменты управления рисками, предлагать решения по минимизации рисков в контексте достижения финансовой стабильности и долгосрочной устойчивости

<p>2. ПК-3 Способен осуществлять финансовое планирование и прогнозирование деятельности организации с учетом особенностей макроэкономической ситуации, перспектив развития цифровой экономики, рисков, формирования и использования финансовых ресурсов</p>	<p>ПК-3.2. Осуществляет деятельность по формированию и управлению инвестиционным портфелем организации</p>	<p><b>знания:</b> Принципы формирования стоимости денег во времени; методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации; принципы и организацию портфельного управления инвестированием, подбора и распределения активов с учетом соотношения риска и доходности; понятие безрискового актива; способы управления финансовыми рисками при инвестировании</p> <p><b>умения:</b> Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей организации; рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей; рассчитывать целевую доходность портфеля в зависимости от финансовых целей и начального капитала</p> <p><b>навыки:</b> Навыками расчета размера инвестиций, необходимого для достижения финансовых целей организации, составления и пересмотра инвестиционного портфеля; навыка-ми проведения расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей, и целевой доходности портфеля; способностью проанализировать изменения стоимости капитала инвестиционного портфеля; способностью составить перечень рекомендаций по управлению инвестиционным риском</p>
---	--	---

## Раздел 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к элективным дисциплинам (модулям) ОПОП.

Дисциплина является элективной

Для продолжения формирования заявленных компетенций необходимы знания предшествующих дисциплин: Корпоративные финансы и финансовый анализ (ПК-3), Инвестиционная деятельность организации (ПК-3), Управленческий финансовый учет (ПК-3), Корпоративные финансы и финансовый анализ (ПК-3), Инвестиционная деятельность организации (ПК-3), Управленческий финансовый учет (ПК-3); практик: Производственная практика. Научно-исследовательская работа (рассредоточенная) (ПК-1), Учебная практика. Научно-исследовательская работа (ПК-1), Производственная практика. Научно-исследовательская работа (рассредоточенная) (ПК-1), Учебная практика. Научно-исследовательская работа (ПК-1), Производственная практика. Научно-исследовательская работа (рассредоточенная) (ПК-3), Учебная практика. Научно-исследовательская работа (ПК-3), Производственная практика. Научно-исследовательская работа (рассредоточенная) (ПК-3), Учебная практика. Научно-исследовательская работа (ПК-3)

Изучаемая дисциплина является основой для продолжения формирования указанных компетенций в следующих дисциплинах: Комплаенс-контроль в организации (ПК-1), Управление рисками и страхование (ПК-1), Финансовый контроль (ПК-1), Комплаенс-контроль в организации (ПК-1), Управление рисками и страхование (ПК-1), Финансовый контроль (ПК-1); практиках: Производственная практика. Научно-исследовательская работа (рассредоточенная) (ПК-1), Производственная практика. Практика по профилю

профессиональной деятельности (ПК-1), Преддипломная практика (ПК-1), Производственная практика. Научно-исследовательская работа (рассредоточенная) (ПК-1), Производственная практика. Практика по профилю профессиональной деятельности (ПК-1), Преддипломная практика (ПК-1), Производственная практика. Научно-исследовательская работа (рассредоточенная) (ПК-3), Производственная практика. Практика по профилю профессиональной деятельности (ПК-3), Преддипломная практика (ПК-3), Производственная практика. Научно-исследовательская работа (рассредоточенная) (ПК-3), Производственная практика. Практика по профилю профессиональной деятельности (ПК-3), Преддипломная практика (ПК-3); государственной итоговой аттестации в форме: Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы (ПК-1), Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы (ПК-1), Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы (ПК-3), Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы (ПК-3)

### Раздел 3. ОПИСАНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Для формирования заявленных компетенций используются методологические технологии, реализующие деятельностный, личностно-ориентированный, практико-ориентированный подходы.

Основными стратегическими технологиями являются: исследовательские, лекционные занятия, практические занятия, процедуры самообучения

На достижение конкретных целей обучения направлены применяемые тактические технологии: case-study, деловая игра, задания, информационные, классическая лекция

### Раздел 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3 семестр

Виды и темы занятий	Количество часов	Формируемые компетенции
<b>Сущность и классификация ценных бумаг</b>	<b>66</b>	ПК-1, ПК-3
Лекция. Экономическая сущность, классификация и значение ценных бумаг. Понятие ценной бумаги (ЦБ). История появления ценных бумаг. Фундаментальные свойства ценных бумаг. Экономическая и юридическая сущность ценных бумаг. Эмиссионные ценные бумаги. Виды ценных бумаг в российской практике. Ценные бумаги – объекты операций банков. Понятие и виды финансовых рисков, связанных с ценными бумагами. Классификация ценных бумаг по инвестиционным качествам. Виды ЦБ по сроку, форме существования, происхождению, виду удостоверяемых прав, типу использования, порядку владения, форме выпуска, форме собственности, характеру обращаемости, уровню риска и иным качественным характеристикам в российской и международной практике.	1	
Лекция. Акции. Акции: понятие и развернутая характеристика. Обязательные реквизиты акций. Виды акций: именные, на предъявителя; объявленные акции, размещенные акции. Простые и привилегированные акции, их разновидности. Контрольный пакет акций и его разновидности. Кумулятивные, отзывные, конвертируемые акции. “Золотая” акция.	1	

<p>Дивиденды и порядок их выплаты. Масса и ставка дивиденда. Этапы выплаты дивидендов. Дивидендная политика акционерного общества: сущность, методы и типы. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, балансовая, ликвидационная, курсовая. Курс акций и факторы, его определяющие.</p> <p>Доходы по акциям. Текущая, текущая рыночная и конечная доходность акций.</p> <p>Современное содержание, проблемы и перспективы российского рынка акций.</p>		
<p>Лекция. Облигации.</p> <p>Облигации: развернутая характеристика. Разновидности облигаций в зависимости от эмитента, сроков, порядка владения, целям займа, способу размещения, методу погашения, выплате дохода, способу обеспечения обязательств. Стоимостная оценка облигаций. Номинальная стоимость. Рыночная стоимость Дисконт. Ажио. Курс облигаций. Доход от облигации и его составляющие. Процентный (купонный) доход и порядок его выплаты. Доходность облигаций: текущая и полная (конечная).</p> <p>Проблемы и перспективы российского рынка корпоративных облигаций.</p>	1	
<p>Лекция. Векселя и сертификаты.</p> <p>Неэмиссионные ценные бумаги.</p> <p>Векселя. Классификация векселей. Простой и переводной вексель и основные понятия, связанные с ними. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике.</p> <p>Банковские ценные бумаги. Депозитные и сберегательные сертификаты и их развернутая характеристика; инвестиционные сертификаты. Чеки, сущность, виды, обязательные реквизиты.</p> <p>Товарораспорядительные ценные бумаги. Коносаменты. Складские свидетельства. Закладные. Закладные свидетельства.</p> <p>Вторичные (производные) ценные бумаги, их экономическая сущность. Производные ценные бумаги, связанные с акциями: подписные права, варранты, глобальные и американские депозитарные расписки. Вторичные ценные бумаги, выпускаемые на основе облигаций.</p>	1	
<p>Практическое занятие. Простые и привилегированные акции, их разновидности. Контрольный пакет акций и его разновидности.</p> <p>Дивиденды и порядок их выплаты. Масса и ставка дивиденда. Этапы выплаты дивидендов. Дивидендная политика акционерного общества: сущность, методы и типы. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, балансовая, ликвидационная, курсовая. Курс акций и факторы, его определяющие.</p> <p>Доходы по акциям. Текущая, текущая рыночная и конечная доходность акций. Решение задач.</p> <p>Современное содержание, проблемы и перспективы российского рынка акций.</p>	2	

Практическое занятие. Облигации: характеристика и разновидности. Стоимостная оценка облигаций. Номинальная стоимость. Рыночная стоимость Дисконт. Ажио Курс облигаций. Доход от облигации и его составляющие. Процентный (купонный) доход и порядок его выплаты. Доходность облигаций: текущая и полная (конечная). Решение задач. <u>Контрольная работа «Корпоративные ценные бумаги»</u>	2	
Задания для самостоятельной работы, в том числе выполнение 1. Анализ эмитента (по выбору). 2. Цифровые технологии на рынке ценных бумаг 3. Анализ и перспективы развития рынка ценных бумаг в России 4. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги 5. Изучение законодательства, учебно-методических материалов, информации из открытых источников по развитию рынка ценных бумаг 6. Поиск и прохождение открытых курсов для закрепления материала 7. Анализ инвестиционной активности отрасли экономики на рынке ценных бумаг 8. Научно-исследовательская работа по индивидуальной тематике	58	
<b>Организация деятельности рынка ценных бумаг</b>	<b>78</b>	ПК-1, ПК-3
Лекция. Анализ фондового рынка. Рейтинг ценных бумаг. Крупнейшие неправительственные коммерческие агентства и их рейтинги. Биржевая информация. Фондовые (биржевые) индексы, их сущность и значение. Основные методы расчета фондовых индексов. Национальные фондовые индексы разных стран. Российские фондовые индексы. Основы фундаментального анализа, его задачи и основные блоки. Основы технического анализа, его аксиомы. Классификация методов технического анализа. Графические методы технического анализа: чарты и их разновидности; японские свечи. Методы фильтрации. Теория циклов. Волновая теория Эллиота. <u>Цифровые технологии на РЦБ</u>	1	
Лекция. Производные ценные бумаги. Фьючерсы, опционы, форварды, свопы. Особенности, практика использования, расчет дохода.	1	
Практическое занятие. Анализ рыночной активности отрасли. Формирование методики анализа, выбор критериев, проведение оценки	2	
Практическое занятие. Анализ фондового рынка. Биржевые фондовые индексы, их типы. Использование фондовых индексов. Методики определения фондовых индексов. Мировые и российские фондовые индексы. Фундаментальный и технический анализ фондового рынка.	2	

Тест «Анализ фондового рынка».		
Практическое занятие. Производные ценные бумаги. Фьючерсы, опционы, форварды, свопы. Особенности, практика использования, расчет дохода.	4	
Задания для самостоятельной работы, в том числе выполнение 1. Анализ рыночной активности эмитента на РЦБ (дивидендная политика, рыночные показатели акций, анализ цены по данным фондовой бирже) 2. Фундаментальный анализ эмитента 3. Технический анализ эмитента	68	
Иная контактная работа:	0	

## Раздел 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины рекомендуется начать с ознакомления с рабочей программой, ее структурой и содержанием разделов. Учебный материал структурирован, изучение дисциплины осуществляется в тематической последовательности. **Занятия лекционного типа** дают систематизированные знания по дисциплине, концентрируют внимание на наиболее сложных и важных вопросах. Во время лекционных занятий рекомендуется вести конспектирование учебного материала; обращать внимание на формулировки и категории, раскрывающие суть проблемы, явления или процесса; зафиксировать выводы и практические рекомендации. Подготовка к **занятиям семинарского типа** включает ознакомление с планом практического занятия; работу с конспектом лекций, выполнение домашнего задания, работу с учебной и учебно-методической литературой, научными изданиями и электронными образовательными ресурсами, рекомендованными рабочей программой дисциплины.

Содержание **самостоятельной работы** определяется рабочей программой дисциплины, оценочными и методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя. Самостоятельная работа может осуществляться в аудиторной и внеаудиторной формах. Эффективным средством осуществления самостоятельной работы является электронная информационно-образовательная среда университета, которая обеспечивает доступ к образовательной программе, рабочей программе дисциплины, к электронным библиотечным системам, профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

Изучение дисциплины включает выполнение расчётных заданий. Периодичность проведения, формы текущего контроля успеваемости, система оценивания хода освоения дисциплин представлены в рабочей программе.

## Раздел 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1. Учебно-методическое обеспечение

№№ п/п	Список используемой литературы	Количество экземпляров печатных изданий, имеющих в библиотеке, или электронный адрес издания (ресурса) в сети Интернет
<b>УЧЕБНЫЕ, УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ И НАУЧНЫЕ ИЗДАНИЯ</b>		
1.	Кошелева, Людмила Владимировна. Рынок ценных бумаг [Текст] : практикум / Л. В. Кошелева, Н. В. Скобелева; М-во образования и науки РФ, ФГБОУ ВПО "Поволж. гос.	79 / <a href="https://portal.volgatech.net/books/Kosheleva_rynok_cenn">https://portal.volgatech.net/books/Kosheleva_rynok_cenn</a>



	технол. ун-т". Йошкар-Ола: ПГТУ, 2014. - 275 с. ISBN 978-5-8158-1298-7. Экземпляры: всего 79.	yx_bumag_2014.pdf
2.	Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рисков ситуаций [Электронный ресурс] : учебник / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. 10-е изд. Москва: Дашков и К, 2023. - 874 с. ISBN 978-5-394-02170-1.	<a href="https://e.lanbook.com/book/316016">https://e.lanbook.com/book/316016</a>
3.	Шапкин, А. С. Управление портфелем инвестиций ценных бумаг [Электронный ресурс] / Шапкин А. С., Шапкин В. А. 7-е изд. Москва: Дашков и К, 2023. - 512 с. ISBN 978-5-394-04274-4.	<a href="https://e.lanbook.com/book/316013">https://e.lanbook.com/book/316013</a>
4.	Николаева, И. П. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / Николаева И. П. 4-е изд., стер. Москва: Дашков и К, 2022. - 256 с. ISBN 978-5-394-03586-9.	<a href="https://e.lanbook.com/book/277502">https://e.lanbook.com/book/277502</a>
5.	Зверев, В. А. Азбука частного инвестора. Путеводитель по финансовому рынку [Электронный ресурс] / Зверев В. А. 7-е изд. Москва: Дашков и К, 2022. - 248 с. ISBN 978-5-394-04298-0.	<a href="https://e.lanbook.com/book/277169">https://e.lanbook.com/book/277169</a>
6.	Зверев, В. А. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / Зверев В. А., Зверева А. В., Евсюков С. Г., Макеев А. В. 4-е изд., стер. Москва: Дашков и К, 2022. - 256 с. ISBN 978-5-394-04472-4.	<a href="https://e.lanbook.com/book/277505">https://e.lanbook.com/book/277505</a>
ЭЛЕКТРОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ		
1.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>
2.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	<a href="http://cyberleninka.ru">http://cyberleninka.ru</a>
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ		
1.	Справочно-правовая система Консультант+	<a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
2.	Информационно-правовой портал Гарант	<a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a>
3.	Профессиональные справочные системы Техэксперт	<a href="http://www.cntd.ru">http://www.cntd.ru</a>

## 6.2. Материально-техническая база и программное обеспечение

№№ п/п	Аудитории для проведения учебных занятий, самостоятельной работы и проведения государственной итоговой аттестации	Перечень основного оборудования	Программное обеспечение
1.	301 (III)	Комплект учебной мебели (1)	Microsoft Windows Enterprise, Справочная правовая система "Консультант Плюс", Microsoft Office Standard, Агент Dr.Web, Microsoft Access, Microsoft Visio Professional, Microsoft Project Professional, Microsoft Visual Studio Enterprise, Комплект ПО для решения основных

			пользовательских задач, Комплект ГАРАНТ-Мастер, 1С:Документооборот 8 КОРП , 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения., 1С:Документооборот 8 КОРП , 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения., Программный комплекс "Компьютерная деловая игра "БИЗНЕС-КУРС: Максимум. версия 1", Project Expert 7.55 Tutorial
2.	302 (III)	Проектор мультимедийный Hitachi CP-X301 (1), Экран настенный 200*200см Braun Roll Vision (1), Комплект учебной мебели (1)	Microsoft Windows Enterprise, Справочная правовая система "Консультант Плюс", Microsoft Office Standard, Агент Dr.Web, Microsoft Access, Microsoft Visio Professional, Microsoft Project Professional, Microsoft Visual Studio Enterprise, Комплект ПО для решения основных пользовательских задач, Комплект ГАРАНТ-Мастер, 1С:Документооборот 8 КОРП , 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения., 1С:Документооборот 8 КОРП , 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения., Программный комплекс "Компьютерная деловая игра "БИЗНЕС-КУРС: Максимум. версия 1", Project Expert 7.55 Tutorial
3.	306 (III)	Проектор мультимедийный Hitachi CP-X 5 (1), Экран настен. рулон. 200*200 Springroller Type D Medium (1), Комплект учебной мебели (1)	Microsoft Windows Enterprise, Справочная правовая система "Консультант Плюс", Microsoft Office

			Standard, Агент Dr.Web, Microsoft Access, Microsoft Visio Professional, Microsoft Project Professional, Microsoft Visual Studio Enterprise, Комплект ПО для решения основных пользовательских задач, Комплект ГАРАНТ-Мастер, 1С:Документооборот 8 КОРП , 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения., 1С:Документооборот 8 КОРП , 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения., Программный комплекс "Компьютерная деловая игра "БИЗНЕС-КУРС: Максимум. версия 1", Project Expert 7.55 Tutorial
4.	314а (III)	ПК 1 - ICL RAY P222.1 ,клавиат.,мышь.,монитор NEC 23" LCD EX 231WP-BK (1), ПК 2 - ICL RAY P222.2 ,клавиат.,мышь.,монитор NEC 23" LCD EX 231WP-BK (15), Проектор мультимедийный Hitachi CP-RX93 (1), Шкаф IBM Netbay 25U (1), Экран настенный рулонный 200х200 см (1), Комплект учебной мебели (1)	Microsoft Windows Enterprise, Справочная правовая система "Консультант Плюс", Microsoft Office Standard, Агент Dr.Web, Microsoft Access, Microsoft Visio Professional, Microsoft Project Professional, Microsoft Visual Studio Enterprise, Комплект ПО для решения основных пользовательских задач, Комплект ГАРАНТ-Мастер, 1С:Документооборот 8 КОРП , 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения., 1С:Документооборот 8 КОРП , 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения., Программный комплекс "Компьютерная деловая игра "БИЗНЕС-КУРС:

			Максимум. версия 1", Project Expert 7.55 Tutorial
5.	3146 (III)	ПК S404,2 400W/Intel Core i3 540/клав.,мышь,монит. 21,5" VA2248-LED (13), Комплект учебной мебели (1)	Microsoft Windows Enterprise, Справочная правовая система "Консультант Плюс", Microsoft Office Standard, Агент Dr.Web, Microsoft Access, Microsoft Visio Professional, Microsoft Project Professional, Microsoft Visual Studio Enterprise, Комплект ПО для решения основных пользовательских задач, Комплект ГАРАНТ-Мастер, 1С:Документооборот 8 КОРП , 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения., 1С:Документооборот 8 КОРП , 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения., Программный комплекс "Компьютерная деловая игра "БИЗНЕС-КУРС: Максимум. версия 1", Project Expert 7.55 Tutorial
6.	114a (III)	Доска маркерная 120x240 см с антибликовым покрытием (1), Монитор 19" ViewSonic TFT 19" VA916 (2), Мультимедийный проектор Hitachi CP-X400 (1), Ноутбук ASUS EEE PC 1001PX Aton 450 10" (1), Ноутбук ASUS K501J T4500 15,6" (1), Комплект учебной мебели (1)	Microsoft Windows Enterprise, Справочная правовая система "Консультант Плюс", Microsoft Office Standard, Агент Dr.Web, Microsoft Access, Microsoft Visio Professional, Microsoft Project Professional, Microsoft Visual Studio Enterprise, Комплект ПО для решения основных пользовательских задач, Комплект ГАРАНТ-Мастер, 1С:Документооборот 8 КОРП , 1С:Предприятие 8. Комплект для

			обучения., 1С:Документооборот 8 КОРП , 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения., Программный комплекс "Компьютерная деловая игра "БИЗНЕС-КУРС: Максимум. версия 1", Project Expert 7.55 Tutorial
--	--	--	--

## Раздел 7. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ/ ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Критерии оценивания индикаторов достижения компетенций направлены на:

- усвоение теоретического материала (объем знаний, глубина усвоения), предусмотренного рабочей программой;
- умение излагать материал (четкость, грамотность изложения материала, точность и полнота воспроизведения учебного материала);
- умение применять теоретические знания при решении практических заданий.

Шкала оценивания представлена ниже.

Уровень сформированности элементов компетенции	Критерии оценивания	Шкала оценивания
Пороговый уровень	Обучающийся имеет знания основного материала, проявляет умение логично его излагать, но может допускать неточности в изложении материала, недостаточно правильные формулировки, испытывает затруднения в выполнении практических заданий.	удовлетворительно
Продвинутый уровень	Обучающийся твердо знает программный материал, излагает его грамотно и по существу, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения	хорошо
Высокий уровень	Обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, грамотно и логически стройно его излагает, дает исчерпывающие ответы на поставленные вопросы. В ответе тесно увязывается теория с практикой, при этом обучающийся не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, показывает знакомство с монографической литературой, периодическими изданиями, правильно обосновывает принятые решения, свободно владеет разносторонними навыками, приемами выполнения практических работ	отлично

### 7.1. Промежуточная аттестация обучающихся

Промежуточная аттестация обучающихся направлена на оценивание результатов обучения по дисциплине (модулю) и проводится с использованием фондов оценочных средств.

Примеры типовых контрольных заданий из базы фонда оценочных средств по образовательной программе.

1. По договору имущественного страхования причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба – это...

а) **страховое возмещение**

б) страховая плата за ущерб

в) страховое обеспечение

г) страховая сумма

2. Страховая стоимость имущества – это его...

а) **остаточная стоимость**

б) рыночная стоимость

в) первоначальная стоимость

3. По общему правилу договор страхования вступает в силу...

а) с **момента уплаты страховой премии**

б) с момента его заключения

в) с момента согласования существенных условий договора страхования

г) с момента наступления страхового случая

4. Максимальный размер страховой суммы по договору личного страхования...

а) определяется независимыми экспертами

б) установлен нормативными актами Федеральной службы страхового надзора

в) устанавливается страховыми агентами

г) **определяется по согласованию между страховщиком и страхователем**

5. Договор страхования имущества считается недействительным, если ...

а) имущество застраховано в пользу выгодоприобретателя

б) у страхователя или выгодоприобретателя отсутствует интерес в сохранении имущества

в) не указано имя или наименование выгодоприобретателя

г) **верны ответы а, б, в**

6. Страхование Кargo – это подотрасль...

а) **имущественного страхования**

б) страхование пассажиров

в) страхование водителя

г) страхования ответственности

7. Нагрузка в страховом тарифе не включает...

а) **нетто-ставку**

б) прибыль

в) резерв предупредительных мероприятий

г) расходы на ведение страхового дела

8. Что понимается под обязательным государственным страхованием?

а) страхование, осуществляемое государственной страховой организацией

б) страхование, проводимое страховыми организациями, на которые государством возложена эта обязанность

в) **страхование определенных законом граждан за счет бюджетных средств**

9. Страховой случай – это...

а) **риск, принимаемый на страхование в соответствии с правилами страхования**

б) свершившееся страховое событие, при наступлении которого возникает ответственность страховщика

в) часть ущерба, остающаяся на ответственности страхователя

г) верны ответы а, б, в

10. Цель личного страхования – это обеспечение страховой защиты...

а) личного имущества граждан

б) личной ответственности граждан

в) **жизни, здоровья, трудоспособности, личных доходов граждан**

г) личного имущества и личной ответственности граждан

11. Что является объектом страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств?

а) имущественные интересы страхователя

б) имущественные интересы выгодоприобретателя

в) **имущественные интересы третьих лиц**

г) имущественные интересы страховщика

12. Есть ли различие понятий: страховой взнос, страховой платёж, страховая премия?

а) да, это разные понятия

б) **нет, это синонимы**

в) синонимы только слова «страховой взнос» и «страховой платеж»

г) синонимы только слова «страховой платеж» и «страховая премия»

13. Действительная стоимость застрахованного имущества - 100000 руб., страховая сумма – 45000 руб., ущерб вследствие страхового случая составил 60000 руб. Определите сумму страховой выплаты (по системе первого риска).

а) **45000 руб.**

б) 27000 руб.

в) 60000 руб.

г) 100000 руб.

14. Выберите самый убыточный регион

Регион	Страховые взносы, млн.р.	Страховые выплаты, млн.р.
Центральный	10	20
Дальневосточный	90	100
Поволжье	50	50
Северо-Западный	15	20

а) **Центральный**

б) Дальневосточный

в) Поволжье

г) Северо-Западный

15. Действительная стоимость застрахованного объекта – 20000 руб., страховая сумма – 10000 руб., франшиза (безусловная) – 900 руб. Полученный ущерб – 9000 руб. При пропорциональном страховании сумма страхового возмещения составит:

- а) 9000
- б) 9000-900
- в) 10000-9000
- г) 20000-10000
- д)  $900/9000 \cdot 10000$
- е)  **$(10000/20000 \cdot 9000) - 900$**

16. Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха – 100 тыс. рублей. Износ – 20%. На момент взрыва в цехе находилась продукция на сумму 10 тыс. рублей. Затраты на восстановление цеха 3 тыс. руб. Среднемесячная прибыль предприятия составляла 50 тыс. руб. Для восстановления цеха понадобится 6 месяцев. Размер прямого убытка будет равен.

- а) 80 тыс. руб.
- б) 90 тыс. руб.
- в) 110 тыс. руб.
- г) 3 тыс. руб.
- д) **93 тыс. руб.**
- е) 113 тыс. руб.

17. Остаточная стоимость имущества 50 тыс. руб. Страховая сумма 70 тыс. руб. Определить страховое возмещение при страховом случае.

- а) 50 тыс. руб.
- б) 70 тыс. руб.
- в) 20 тыс. руб.
- г) 0, договор будет признан недействительным, т.к. страховая сумма превышает страховую стоимость.

#### Открытые вопросы:

1: Перечислите основные понятия, используемые для характеристики страхового рынка. Дайте определение понятиям страховая стоимость и страховая сумма, объясните разницу этих понятий.

Ответ: Основные понятия: страхователь, страховщик, страховой взнос, страховой риск, страховой случай, страховой ущерб, страховое возмещение, страховая стоимость, страховая сумма.

Страховая стоимость – это действительная фактическая стоимость имущества для целей страхования.

Страховая сумма – это установленная законом или определенная договором страхования сумма, исходя из которой несет ответственность страховщик.

Разница в понятиях в том, что страховая стоимость – это то, сколько стоит имущество для целей страхования, а страховая сумма – это сумма, на которую его застраховали.

2: Назовите основные отрасли страхования, их подотрасли, и приведите примеры видов страхования в каждой подотрасли.

Ответ: В страховании выделяют две отрасли: это имущественное страхование и личное.

В имущественном страховании выделяют такие подотрасли, как страхование имущества, страхование ответственности, страхование финансовых рисков.

В личном страховании выделяют: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование.

Примером видов страхования являются:

- в страховании имущества: страхование квартир, страхование домашнего имущества и др.
- в страховании ответственности: ОСАГО, страхование ответственности адвокатов и др.
- в страховании жизни: долгосрочное накопительное страхование жизни.
- страхование от несчастных случаев: страхование жизни детей, страхование спортсменов и др.



3. Согласно закону «Об организации страхового дела», гарантиями финансовой устойчивости страховщика являются:

Ответ: Экономически обоснованные тарифы, страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, со-страхования, перестрахования, взаимного страхования, наличие минимальной величины уставного капитала и системы перестрахования

4. Перечислите основные характеристики страхования.

Ответ: Основные характеристики страхования:

- Перераспределительность экономических отношений
- Случайность и вероятность страховых случаев
- Замкнутая солидарная раскладка ущерба
- Пространственное и временное ограничение раскладки ущерба
- Возвратность части страховых взносов их плательщикам

5. Перечислите требования, предъявляемые к страховому портфелю страховщика.

Ответ: 1. Он должен быть достаточно большим. Страхование основано на Законе больших чисел. Он гласит: количественные закономерности, присущие массовым явлениям, чаще всего проявляются при большом числе наблюдений. Единичные явления подвержены воздействию случайных и несущественных факторов, чем их масса в целом. При большом числе наблюдений случайные отклонения погашаются.

2. Страховой портфель должен быть по возможности однородным, поскольку закон больших чисел проявляется только в качественно однородных совокупностях.

3. При формировании страхового портфеля большое значение придается территориальному размещению объектов, чтобы не допустить так называемой кумуляции риска. В страховании под кумуляцией риска понимают состояние страхового портфеля, при котором большое число застрахованных объектов или несколько объектов со значительными страховыми суммами может затронуть один и тот же страховой случай, что ведет к крупным убыткам

6. Напишите формулу расчета страхового ущерба в имущественном страховании.

Ответ: Общая формула расчета при полном страховании имеет следующий вид:

$$СУ = СС - И + Р - О$$

где СУ - сумма ущерба;

СС - стоимость имущества по страховой оценке;

И - сумма износа;

Р - дополнительные расходы, связанные со страховым случаем (спасание и приведение имущества в порядок: расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления); расходы на оплату работ по ремонту; расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

О - стоимость остатков имущества, пригодного для дальнейшего использования (по остаточной стоимости).

7. Перечислите виды страховой ответственности страховой компании и поясните в каких случаях могут применяться те или иные виды ответственности.

Ответ: Существует много вариантов, правил и условий страхования одного и того же риска, которые объединены в системы страховой ответственности.

При полном страховании применяются:

1. Система агрегатной страховой суммы – применяется в автостраховании. При наступлении нескольких страховых случаев каждая последующая страховая выплата осуществляется с учетом выплат по предыдущим случаям в пределах страховой суммы.
2. Система действительной оценки - страховое возмещение определяется как фактическая величина ущерба. Оно включает первичный и дополнительный материальный ущерб.
3. Система восстановительной оценки - означает, что страховое возмещение за поврежденный объект превышает действительную стоимость этого объекта и соответствует стоимости нового имущества
4. Система предельной ответственности - применяется при страховании тех рисков, где есть возможность определить предел суммы

страхового возмещения. Например, при страховании урожая. Здесь пределом будет средняя урожайность за 5 предшествующих лет. Также при страховании финансовых рисков предприятий. Здесь пределом будет средний размер прибыли за 3 предыдущих года.

При неполном (частичном) страховании применяются:

1. Система пропорциональной ответственности - применяется, если страховая сумма устанавливается ниже страховой стоимости. Здесь страховщик возмещает страхователю только часть понесенных убытков в соответствии с той частью страховой стоимости, которая застрахована.
2. Система первого риска - предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы.

8. Перечислите основные риски, которые охватывают имущественные виды страхования.

Ответ: Такими рисками, от которых проводится страхование имущества, являются повреждение, уничтожение (гибель), утрата имущества вследствие:

- пожара;
- стихийных бедствий (наводнений, засух, заморозков, землетрясений, бурь, ураганов, штормов, вихрей, смерчей, цунами, града, обвалов, оползней, оседаний грунта и др.)
- противоправных действий третьих лиц, включая кражи и грабежи;
- падения летательных аппаратов или их обломков;
- взрыва паровых котлов, топливо-, газохранилищ, топливо-, газопроводов;
- аварии водопроводной, отопительной, канализационной систем;
- подтопления грунтовыми водами;
- наезда наземного транспортного средства;
- непредвиденного отключения электроэнергии, водоснабжения, подачи тепла;
- внутреннего возгорания машин, оборудования, электроаппаратов, электроприборов.

9. Перечислите, какие цели социального и финансового характера решает страхование жизни.

Ответ: Цели социального характера. Страхование жизни служит дополнением к системе государственного социального обеспечения и направлено на:

- 1) защиту семьи в случае потери кормильца и дохода умершего члена семьи;
- 2) обеспечение в случае временной или постоянной утраты трудоспособности (инвалидности);
- 3) обеспечение пенсии в старости;
- 4) накопление средств для оказания материальной поддержки детям при достижении совершеннолетия, например, для оплаты их образования;
- 5) оплату ритуальных услуг.

Цели финансового характера. Страхование жизни способствует увеличению личных доходов и предоставляет необходимые гарантии при осуществлении целого ряда финансово-кредитных операций:

- 1) накопительные, связанные с получением инвестиционного дохода и вложениями капитала;
- 2) защиту частного бизнеса, обеспечение стабильности предприятия в случае смерти партнера по бизнесу, смерти руководителя предприятия или смерти «ключевого» персонала;
- 3) увеличение личных доходов за счет предоставления льгот по налогообложению страховых премий и выплат по страхованию жизни.

10. Перечислите, какие основные риски, которые могут входить в программы страхования от несчастного случая.

Ответ:

Традиционными страховыми случаями являются следующие события, подтвержденные справкой лечебно-профилактического учреждения:

- 1) травмы и иные телесные повреждения, в том числе в результате:
  - вождения (пользования) наземных транспортных средств;
  - пользования, без вождения всеми видами общественного транспорта, включая авиационный (по усмотрению страховщика);

- занятий любительским спортом; спасения людей или имущества;

- допустимой самообороны; нападения или покушения;

2) асфиксия в результате: погружения, утопления; аварийного выброса газа или пара; удара электротоком; попадания инородного тела в дыхательные пути;

3) ожоги и иные повреждения, вызванные: действием огня; ударом молнии; вдыханием ядовитых веществ; X-излучением или радиоактивными материалами;

4) отравления: химическими веществами; лекарствами; ядовитыми растениями; недоброкачественными пищевыми продуктами;

5) переохлаждения и обморожения;

6) укусы: животных (включая случай бешенства по усмотрению страховщика), змей; жалящих насекомых.

## Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации

### Вопросы для подготовки к БРК

1. Понятие ценных бумаг, их качества и функции.
2. Сущность основных и производных бумаг. Классификация ЦБ по инвестиционным качествам.
3. Общая классификация ценных бумаг.
4. Акции: сущность, свойства, обязательные реквизиты.
5. Классификация акций.
6. Обыкновенные акции и их свойства.
7. Привилегированные акции, их свойства и разновидности.
8. Дивиденды и порядок их выплаты.
9. Стоимостная оценка акций. Курс акций и факторы, его определяющие.
10. Доходность акций: виды, способы расчета.
11. Облигации, понятие, свойства, условия выпуска.
12. Классификация облигаций по способам выплаты купонного дохода и срокам займа.
13. Классификация облигаций по способам обеспечения займа и характеру обращения.
14. Проценты по облигациям и порядок их выплаты.
15. Оценка облигаций. Доход и доходность облигаций.
16. Общая характеристика и классификация государственных ценных бумаг
17. Виды российских государственных ценных бумаг.
18. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами в РФ.
19. Вексель: понятие, виды. Вексельные реквизиты.
20. Способы использования векселей. Учет векселей в банке.
21. Депозитные и сберегательные сертификаты. Чеки.
22. Вторичные ценные бумаги, виды, общая характеристика.
23. Рынок ценных бумаг, сущность, функции, составные части, место и значение в

рыночной экономике.

24. Общая характеристика участников РЦБ. Эмитенты на российском РЦБ.
25. Инвесторы на российском РЦБ.
26. Профессиональные участники РЦБ, их общая характеристика.
27. Брокерская и дилерская деятельность на РЦБ.
28. Деятельность по ведению реестра владельцев ЦБ и депозитарная деятельность
29. Фондовая биржа: задачи, виды. Членство на фондовой бирже. Органы управления биржей.
30. Регулирование российского РЦБ.
31. Вторичная эмиссия ЦБ, ее формы и процедура.
32. Регистрация ЦБ. Андеррайтинг.
33. Вторичный РЦБ. Листинг и делистинг ЦБ.
34. Способы заключения сделок с ЦБ и виды гарантий их исполнения.
35. Заявки на брокерское обслуживание, их обязательные реквизиты.
36. Классификация аукционов в биржевой торговле.
37. Котировка ЦБ и ее разновидности.
38. Сделки с ЦБ: сущность, и этапы совершения.
39. Виды рисков при совершении сделок с ЦБ и способы их устранения.
40. Виды сделок с ЦБ, их общая характеристика.

Риски на РГБ, их классификации. Способы оценки фондового рынка. Биржевые индексы, их сущность, значение, методы определения. Портфель ЦБ. Понятие, свойства. Типы портфелей ЦБ, критерии и принципы их формирования. Сущность, конструкция, классы, основные черты и функции производных инструментов. Операции на срочных рынках и его участники. Основные этапы становления российского срочного рынка. Сущность форвардного контракта и цели его заключения. Ценообразование на форвардные контракты

41. Сущность, цели заключения и классификация фьючерсных контрактов.