

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 12.05.2022 13:25:03
Уникальный программный ключ:
24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9531e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Уральский государственный экономический университет»

Утверждены

Советом по учебно-методическим вопросам
и качеству образования
15 декабря 2021
протокол № 4

Председатель



Карх Д.А.

ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проверки сформированности компетенций при освоении основной профессиональной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» по всем формам обучения (в том числе, с применением дистанционных образовательных технологий)

Разработаны

УМК Института
Экономики и финансов

Председатель Савченко Я.В.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Уральский государственный экономический университет»
(УрГЭУ)

15 марта 2022 г.

г. Екатеринбург

ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА № 7

заседания учебно-методической комиссии
института экономики и финансов

ПРИСУТСТВОВАЛИ: Савченко Я.В., Миронов Д.С., Иванова О.Ю., Фальченко О.Д., Левченко Р.Ю., Пирожкова И.С., Медникова Ю.К., Перминова И.М., Бурак А.А., Дудин Д.Н., Родичева В.Б., Первалов А.М.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

О признании фондов оценочных средств (ФОС) для проверки сформированности компетенций при освоении основных профессиональных образовательных программ бакалавриата, специалитета и магистратуры, реализуемых кафедрами института экономики и финансов, соответствующими требованиям ФГОС ВО (Докладчик: Савченко Я.В., ученые секретари кафедр института экономики и финансов).

СЛУШАЛИ:

Председателя УМК института экономики и финансов Савченко Я.В., о рассмотрении фонда оценочных средств для проверки сформированности компетенций при освоении основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

В обсуждении приняли участие: Иванова О.Ю., Левченко Р.Ю., Медникова Ю.К.

ПОСТАНОВИЛИ:

Признать фонд оценочных средств для проверки сформированности компетенций при освоении основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» соответствующим требованиям ФГОС ВО.

Результаты голосования: за – 12, против – нет, воздержавшихся – нет

Председатель УМК института
экономики и финансов

Савченко Я.В.



**Экспертное заключение
на основную образовательную программу высшего
образования – программу подготовки уровня бакалавриата направления
38.03.01 Экономика (Финансы и кредит)**

г. Екатеринбург

«10» сентября 2021 года

Филиал "Уральский" Банка ВТБ (ПАО) банка «ВТБ» провел экспертизу и оценку содержания основной образовательной программы высшего образования по направлению 38.03.01 «Экономика (Финансы и кредит)» реализуемой в ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет» на соответствие требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению 38.03.01 «Экономика», утверждённого приказом Министерства образования науки Российской Федерации от 12.08.2020 № 954 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика», зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 25.08.2020 № 59425.

В ходе экспертизы были рассмотрены следующие материалы:

– характеристика и содержание основной образовательной программы высшего образования;

– учебные планы;

– рабочие программы дисциплин, практические кейсы по видам практик;

– программы практик;

– программы государственной итоговой аттестации;

– фонды оценочных средств для текущей, промежуточной аттестации и итоговой аттестации;

– методические материалы для выполнения курсовой работы, выпускной квалификационной работы, а также для самостоятельной работы обучающихся.

На основании анализа содержания представленных документов, анализа отечественного, зарубежного опыта, требований, установленных федеральным государственным стандартом высшего образования по основной образовательной программе высшего образования 38.03.01 «Экономика (Финансы и кредит)», утверждённого приказом Министерства образования науки Российской Федерации от 12.08.2020 № 954 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению 38.03.01 Экономика, зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 25.08.2020 № 59425, сделаны следующие выводы:

1. Основная профессиональная образовательная программа соответствует современным требованиям к профессиональной деятельности специалиста по квалификации «Специалист по кредитному брокериджу», предусматривает изучение методики анализа финансового состояния организации перед выдачей кредита, методики и технологии, применяемые в розничном и корпоративном кредитовании банка, финансовой математики и статистики, технологий сбора первичной финансовой информации, визуального андеррайтинга клиента; алгоритма анализа финансовой отчетности; методов анализа



финансовой отчетности о составе и движении активов, капитала, обязательств и финансовых результатов организации; системы показателей, характеризующих финансовое состояние, и методы их определения (анализ ликвидности, деловой активности организации, платежеспособности, анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли); методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках и ориентирована на конкретные виды профессиональной деятельности, к которым готовится выпускник, исходя из потребностей финансового рынка.

2. Вариативная часть образовательной программы дает возможность расширения и (или) углубления подготовки, определяемой содержанием обязательной части, получения дополнительных умений и знаний и отвечает актуальному запросу финансового рынка и требованиям, предъявляемым к специалистам данной квалификации, в том числе с учетом региональных особенностей.

3. Содержание индикаторов достижения профессиональных компетенций соответствует области и видам профессиональной деятельности выпускников, установленных федеральным государственным стандартом высшего образования по основной образовательной программе высшего образования по направлению 38.03.01 «Экономика (Финансы и кредит)»

4. Содержание рабочих программ дисциплин, практических кейсов, программ практик соответствует квалификационным требованиям, направлены на формирование необходимых знаний и умений, практического опыта для формирования общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, которые необходимы для выполнения трудовых действий при замещении должностей кредитного брокера, ипотечного брокера.

5. Критерии и показатели оценивания компетенций, шкалы оценивания обеспечивают проведение всесторонней оценки результатов обучения, уровня сформированности компетенций.

6. Фонды оценочных средств по образовательной программе, включающие контрольно-оценочные и иные материалы оценки результатов обучения по дисциплинам, практическим кейсам, практикам и государственной итоговой аттестации соответствуют требованиям федерального государственного образовательного высшего образования, позволяют объективно оценить результаты обучения и уровни сформированности компетенций. Качество содержания программы обеспечивает объективность и достоверность результатов при проведении оценивания результатов обучения.

На основании проведенной экспертизы можно сделать заключение:

Основная образовательная программа высшего образования

- программа бакалавриата 38.03.01 «Экономика (Финансы и кредит)» соответствует требованиям: федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» и рекомендуется к реализации.

Управляющий операционным офисом
РОО «Екатеринбургский»
Банка ВТБ (ПАО)



А.С.Долгов



**ПРАВИТЕЛЬСТВО
СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

Ленина пр., д. 34, г. Екатеринбург, 620075

Тел. 312-00-05, факс 356-18-00

ОКОГУ 2300215 ОКПО 00073364

ИНН 6661004608/КПП 667101001

д.п. т.п. дод.1 № 05-39-д/1/2356

На № _____ от _____

Ректору
Уральского государственного
экономического университета

Я.П. Силину

620144, Екатеринбург,
ул.8 Марта, 62

**Экспертное заключение
на основную образовательную программу высшего
образования – программу подготовки уровня бакалавриата направления
38.03.01 Экономика (Финансы и кредит)**

Министерство финансов Свердловской области провело экспертизу и оценку содержания основной образовательной программы высшего образования по направлению 38.03.01 «Экономика (Финансы и кредит)» реализуемой в ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет» на соответствие требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению 38.03.01 «Экономика», утверждённого приказом Министерства образования науки Российской Федерации от 12.08.2020 № 954 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика», зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 25.08.2020 № 59425.

В ходе экспертизы были рассмотрены следующие материалы:

- характеристика и содержание основной образовательной программы высшего образования;
- учебные планы;
- рабочие программы дисциплин, практические кейсы по видам практик;
- программы практик;
- программы государственной итоговой аттестации;
- фонды оценочных средств для текущей, промежуточной аттестации и итоговой аттестации;

– методические материалы для выполнения курсовой работы, выпускной квалификационной работы, а также для самостоятельной работы обучающихся.

На основании анализа содержания представленных документов, анализа отечественного, зарубежного опыта, требований, установленных федеральным государственным стандартом высшего образования по основной образовательной программе высшего образования 38.03.01 «Экономика (Финансы и кредит)», утверждённого приказом Министерства образования науки Российской Федерации от 12.08.2020 № 954 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению 38.03.01 Экономика, зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 25.08.2020 № 59425, сделаны следующие выводы:

1. Основная профессиональная образовательная программа соответствует современным требованиям к профессиональной деятельности специалиста по квалификации «Специалист по финансовому консультированию», предусматривает изучение конъюнктуры и механизмов финансовых рынков, методов экономической диагностики рынка финансовых услуг, финансовой математики и статистики, технологий сбора первичной финансовой информации, нормативной базы в области финансовой деятельности и ориентирована на конкретные виды профессиональной деятельности, к которым готовится выпускник, исходя из потребностей финансового рынка.

2. Вариативная часть образовательной программы дает возможность расширения и (или) углубления подготовки, определяемой содержанием обязательной части, получения дополнительных умений и знаний и отвечает актуальному запросу финансового рынка и требованиям, предъявляемым к специалистам данной квалификации, в том числе с учетом региональных особенностей.

3. Содержание индикаторов достижения профессиональных компетенций соответствует области и видам профессиональной деятельности выпускников, установленных федеральным государственным стандартом высшего образования по основной образовательной программе высшего образования по направлению 38.03.01 «Экономика (Финансы и кредит)»

4. Содержание рабочих программ дисциплин, практических кейсов, программ практик соответствует квалификационным требованиям, направлены на формирование необходимых знаний и умений, практического опыта для формирования общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, которые необходимы для выполнения трудовых действий при замещении должностей финансового консультанта, тьютера по финансовому просвещению.

5. Критерии и показатели оценивания компетенций, шкалы оценивания обеспечивают проведение всесторонней оценки результатов обучения, уровня сформированности компетенций.

6. Фонды оценочных средств по образовательной программе, включающие контрольно-оценочные и иные материалы оценки результатов обучения по дисциплинам, практическим кейсам, практикам и государственной итоговой

аттестации соответствуют требованиям федерального государственного образовательного высшего образования, позволяют объективно оценить результаты обучения и уровни сформированности компетенций. Качество содержания программы обеспечивает объективность и достоверность результатов при проведении оценивания результатов обучения.

На основании проведенной экспертизы можно сделать заключение:

Основная образовательная программа высшего образования

- программа бакалавриата 38.03.01 «Экономика (Финансы и кредит)» соответствует требованиям: федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» и рекомендуется к реализации.

Заместитель Министра финансов



А.П. Медведев

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМЕ ОЦЕНИВАНИЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущей и промежуточной аттестации обучающегося по дисциплинам и практикам.

Показатель оценки сформированности уровня сформированности компетенций формируется на основе проведения **текущей аттестации** обучающегося по компетенциям.

Показатель рейтинга по каждой компетенции выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Результат входного контроля и общий показатель сформированности компетенций формируется включается в индивидуальный общий рейтинг обучающегося.

Порядок формирования компетенций и проведения процедур по оценке сформированности компетенций

В начале первого курса (входной контроль) – результаты ЕГЭ или балл вступительных испытаний.

66 баллов и более – 5 баллов

65-60 баллов – 4 балла

60 баллов – 3 балла

Первый курс – формирование универсальных компетенций;

В начале второго курса (сентябрь) – проверка уровня сформированности универсальных компетенций;

Второй курс – формирование общепрофессиональных компетенций;

В начале 3 курса (сентябрь) – проверка уровня сформированности общепрофессиональных компетенций;

Третий курс – формирование профессиональных компетенций;

В начале 4 курса (сентябрь) – проверка уровня сформированности профессиональных компетенций;

Четвертый курс - все компетенции отрабатываются до уровня, установленного ОПОП, результаты сформированности компетенций проверяются на итоговой государственной аттестации.

Индивидуальный рейтинг обучающегося может учитываться при обсуждении результатов итоговой государственной аттестации.

Используется **100-балльная система оценивания**.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплинам, практикам, итоговой государственной аттестации в пятибалльную систему.

Критерии оценки уровня сформированности компетенций

| Показатель оценки | По 5-балльной системе | Характеристика показателя | |
|--------------------------|------------------------------|---|--|
| 100% - 85% | 5 баллов | обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне | Высокий уровень сформированности компетенций |
| 84% - 70% | 4 балла | обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы(ответа и т.д.) | |
| 69% - 50 % | 3 балла | обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно. | Средний уровень сформированности компетенций |
| 49 % и менее | 0 баллов | обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач | Низкий уровень сформированности компетенций |

УНИВЕРСАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ

Тестовые задания**В заданиях может быть один правильный ответ**

1. Стратегия определяет:

- а) границы возможных действий и принимаемых решений;
- б) сознательность управления;
- в) эффективность использования внутреннего и внешнего потенциала.

2. Системное мышление – это:

- а) возникновение оригинальной идеи и новый подход к делу;
- б) способность понимать связи между объектами, предметами, явлениями, а также целостно их рассматривать;
- в) опосредованное и обобщённое отражение действительности.

3. Заранее спланированная реакция организации на изменения внешней среды – это:

- а) стратегическое планирование;
- б) стратегия;
- в) стратегическое управление.

4. Эксперт – это:

- а) специалист в области анализа и моделирование;
- б) специалист в предметной области;
- в) человек, умеющий решать определенные задачи.

5. Такова типовая схема работы исследователя с проблемой (расставьте в правильном порядке):

- а) построение проблемы («расщепление» проблемы на подвопросы, ограничение поля изучения) / оценка и обоснование проблемы;
- б) словесное выражение проблемы, выбор и создание терминологии / построение проблемы («расщепление» проблемы на подвопросы, ограничение поля изучения);
- в) формулирование проблемы (отделение знания о предмете от незнания) / построение проблемы («расщепление» проблемы на подвопросы, ограничение поля изучения) / оценка и обоснование проблемы / словесное выражение проблемы, выбор и создание терминологии.

6. В основе проблемы лежит:

- а) противоречие между языковыми категориями;
- б) противоречие между мыслями;
- в) противоречие между знанием и незнанием.

7. Системный метод – это:

- а) измерение длины;
- б) формализация проблемы;
- в) математическая формула.

8. Цель системного мышления (подхода) – это:

- а) познать прикладные процессы;
- б) познать общие (междисциплинарные) законы;
- в) системное программирование.

9. Анализ – это:

- а) метод, представляющий собой мысленное расчленение исследуемого объекта на составные элементы с целью изучения его структуры, свойств, внутренних связей, отношений;
- б) способ собрать целое из функциональных частей;
- в) практический и теоретический подход, рассматривающий любое явление как цельную систему.

10. В исследованиях продуктивного мышления есть несколько магистральных подходов, одним из которых является:

- а) так называемый системный в понимании мышления;
- б) так называемый аналитический в понимании мышления;
- в) так называемый гештальтподход в понимании мышления.

11. Управленческое мышление включает:

- а) мыслительные техники латерального мышления;
- б) базовые (универсальные) и специфические виды мышления, зависящие от решаемых задач и видов деятельности;
- в) случайную стимуляцию.

12. Гештальтподход в понимании мышления – это:

- а) стереотипное мышление связано с нашей привычкой видеть определенное функциональное предназначение какого-то данного нам объекта;
- б) продуктивное мышление, которое в значительной степени завязано на то, как ученик понимает поставленную задачу;
- в) продуктивное мышление, прежде всего в разрезе возникновения инсайта, когда человека как бы озаряет и в результате этого появляется решение поставленной задачи.

13. Латеральное мышление – это:

- а) попытка найти альтернативные пути реструктуризации и реорганизации имеющейся информации, нестандартные способы решения проблем. Человек ищет не подход, а как можно больше различных подходов;
- б) это не критика, не осуждение, нападение или поиск недостатков. Он просто позволяет вырваться на свободу из пределов стереотипных способов работы;
- в) целенаправленный поиск и генерация альтернатив и создание альтернативных взглядов на ситуацию является одним из важнейших творческих действий.

14. Проблемы, связанные с продуктивным мышлением:

- а) продуктивное мышление, прежде всего в разрезе возникновения инсайта;
- б) является функциональная фиксированность;
- в) функциональная фиксированность, стереотипное мышление.

15. Репродуктивное мышление – это:

- а) процесс восстановления реальности по кусочкам, как она есть. В этот процесс практически не привносятся какие-либо изменения, тем самым этот вид воображения напоминает восприятие или извлечение воспоминаний из памяти;
- б) с помощью этого воображения человек стремится создать новый объект реальности, используя данную;
- в) образы этого воображения возникают независимо от волевых усилий человека, они появляются спонтанно в сознании.

16. Элементы логики:

- а) понятие, суждение, умозаключение;
- б) диалектическое мышление, анализ и синтез, логическое мышление;
- в) мысли, чувства, понятия, анализ.

17. Виды логического мышления:

- а) диалектическое мышление, анализ и синтез, логическое мышление;

- б) функциональная фиксированность, анализ;
- в) стереотипное мышление, образное мышление.

18. «Сравнение» – это:

- а) познавательный процесс, приводящий к выделению и означиванию относительно устойчивых свойств окружающего мира;
- б) выделение каких-то предметов и их сравнение (и то и другое по разумению исследователя; сравнение) по каким-то признакам;
- в) часть процесса отношения (выделения); сопоставление (того и так, как считает исследователь) всегда по каким-то признакам.

19. Эмпирическое познание – это:

- а) совокупность процессов, процедур и методов приобретения знаний о явлениях и закономерностях объективного мира;
- б) результат процесса познания действительности; знаково оформленная система идеальных образов;
- в) фактофиксирующее знание об изучаемом научном объекте.

20. Обобщением называется логическая операция:

- а) логическая операция ограничения понятия широко применяется в правовой деятельности, в частности при квалификации конкретного преступления. В этом случае осуществляется последовательный переход от понятия с большим объемом к понятию с меньшим объемом;
- б) называется логическая операция перехода от видового понятия к родовому путем исключения из содержания данного видового понятия его видообразующего признака;
- в) логическая операция, которая раскрывает содержание понятия либо устанавливает значение термина.

21. Что такое продуктивное мышление?

- а) это такой мыслительный процесс, в результате которого появляются какие-то очень ценные, важные результаты. Это могут быть идеи, инновации, новое состояние или мировоззрение человека;
- б) это то, что дано в условиях задачи: какая целевая ситуация требуется в результате решения этой задачи, какие средства даны для ее решения. А вот с субъективной структурой все немного сложнее;
- в) это то, как человек видит поставленную задачу внутри себя. Мы по своему опыту знаем, что бывает так, что ученик сходу схватывает условия задачи и потом быстро ее решает.

22. Способ мышления, при котором человек ставит под сомнение поступающую информацию, собственные убеждения, называется:

- а) клиповое мышление;
- б) критическое мышление;
- в) аналитическое мышление.

23. Какая умственная деятельность не относится к критическому мышлению?

- а) запоминание;
- б) понимание;
- в) рассудительность.

24. На что опирается критическое мышление определяя слабые места и устанавливая правдивости фактов и предположений?

- а) логику и причинно-следственные связи;
- б) интуицию и чутье;
- в) собственный опыт.

25. Клиповое мышление – это:

- а) особенность человека воспринимать мир через короткие яркие образы и послания, например, через ленту теленовостей, небольших статей или коротких видеоклипов;
- б) совокупность способов и процессов образного решения задач, предполагающих зрительное представление ситуации и оперирование образами составляющих ее предметов, без выполнения реальных практических действий с ними;
- в) тип мышления, в котором не выделяются этапы, вся задача воспринимается комплексно, и человек приходит к выводу, который может быть и верным, и ошибочным, не успев пронаблюдать процесс формирования мыслей об этом.

26. Чему способствует критическое мышление?

- а) позволяет устанавливать правдивость фактов и предположений;
- б) объективному взгляду на идеи, решения и поступки;
- в) все варианты верны.

27. Эффективное решение проблемы - это:

- а) решение, которое достигается экономически выгодными ресурсами;
- б) решение, которое достигается проблемными ресурсами;
- в) решение, которое достигается «само по себе», только за счёт уже имеющихся ресурсов.

28. Системным не является метод:

- а) анализа;
- б) абстрагирования;
- в) архивирования.

29. Системный ресурс (из перечисленных ниже) – это:

- а) базе данных;
- б) пространственно-временные связи процессов, событий;
- в) библиотека вуза.

30. Существенное расхождение между желаемым и фактическим состоянием объекта управления и внешней среды – это:

- а) цель;
- б) задача;
- в) проблема.

| | |
|--------------|--|
| УК-2. | <i>Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений</i> |
|--------------|--|

Тестовые задания

В заданиях может быть один правильный ответ

1. Целеполагание – это:

- а) процесс выбора и постановки целей, определяющий жизненную и деловую стратегию развития;
- б) порядок подчинённости низших звеньев к высшим, организация их в структуру;
- в) создание условий, требующихся для выполнения проекта за нормативный период.

2. Цель проекта – это:

- а) сформулированная проблема, с которой придется столкнуться в процессе выполнения проекта;

б) утверждение, формулирующее общие результаты, которых хотелось бы добиться в процессе выполнения проекта;

в) комплексная оценка исходных условий и конечного результата по итогам выполнения проекта.

3. Реализация проекта – это:

а) создание условий, требующихся для выполнения проекта за нормативный период;

б) наблюдение, регулирование и анализ прогресса проекта;

в) комплексное выполнение всех описанных в проекте действий, которые направлены на достижение его целей.

4. Проект отличается от процессной деятельности тем, что:

а) процессы менее продолжительные по времени, чем проекты;

б) для реализации одного типа процессов необходим один-два исполнителя, для реализации проекта требуется множество исполнителей;

в) процессы однотипны и цикличны, проект уникален по своей цели и методам реализации, а также имеет четкие сроки начала и окончания.

5. Для чего предназначен метод критического пути?

а) для определения сроков выполнения некоторых процессов проекта;

б) для определения возможных рисков;

в) для оптимизации в сторону сокращения сроков реализации проекта.

6. Структурная декомпозиция проекта – это:

а) наглядное изображение в виде графиков и схем всей иерархической структуры работ проекта;

б) структура организации и делегирования полномочий команды, реализующей проект;

в) график поступления и расходования, необходимых для реализации проекта, ресурсов.

7. Какие факторы необходимо учитывать в процессе принятия решения о реализации инвестиционного проекта?

а) инфляцию и политическую ситуацию в стране;

б) инфляцию, уровень безработицы и альтернативные варианты инвестирования;

в) инфляцию, риски, альтернативные варианты инвестирования.

8. Как называется временной промежуток между началом реализации и окончанием проекта?

а) стадия проекта;

б) жизненный цикл проекта;

в) результат проекта.

9. В Microsoft Project есть следующие типы ресурсов:

а) материальные, трудовые, затратные;

б) материальные, трудовые, временные;

в) трудовые, финансовые, временные.

10. Стратегия проекта – это:

а) желаемый результат деятельности, достигаемый в итоге успешного осуществления проекта в заданных условиях его выполнения;

б) направления и основные принципы осуществления проекта;

в) получение прибыли.

11. Основной результат стадии разработки проекта:

а) сводный план осуществления проекта;

б) концепция проекта;

в) достижение цели и получение ожидаемого результата проекта.

12. Завершающая фаза жизненного цикла проекта состоит из приемочных испытаний и:

- а) контрольных исправлений;
- б) опытной эксплуатации;
- в) модернизации.

13. В основе целеполагания лежат:

- а) мотивы;
- б) осознанность;
- в) все варианты верны.

14. Дерево целей:

а) это структурированная совокупность целей, разделенная на сектора, отвечающие за разные сферы жизни человека: здоровье, семью, работу и т.д.;

б) предполагает, что цель высшего порядка соответствует вершине дерева, а ниже в несколько ярусов располагаются локальные цели (задачи), с помощью которых обеспечивается достижение целей верхнего уровня;

в) предполагает, что локальные цели соответствуют вершине дерева, а ниже, у основы располагается генеральная цель.

15. Колесо баланса:

а) один из известных методов анализа текущего состояния жизни, его придумал Пол Дж. Майер, американский бизнесмен, миллионер и мотивационный коуч;

б) диаграмма — круг, разделенный на сектора, отвечающий за разные сферы жизни человека: здоровье, семью, работу и т.д.;

в) все варианты верны.

16. Аббревиатура целей по SMART обозначает набор свойств, которыми должна обладать цель, когда вы ее формулируете:

а) конкретная, измеримая, достижимая, согласованная, ограниченная во времени;

б) конкретная, измеримая, достижимая, эффективная, ограниченная во времени;

в) конкретная, понятная, достижимая, согласованная, ограниченная во времени.

17. Любые цели, проверенные и отвечающие требованиям по пяти критериям SMART, называются:

а) «логичными целями»;

б) «востребованными целями»;

в) «умными целями».

18. Задача в контексте целеполагания — это:

а) путь достижения цели;

б) средство достижения цели;

в) метод достижения цели.

19. Технология разработки решения посредством выбора включает следующие этапы:

а) выявление проблемы; выявление альтернатив решения этой проблемы; сравнение альтернатив с точки зрения того, какая из них лучше решает проблему в данных конкретных условиях, и выбор наилучшей; определение способов реализации принятого решения; доведение решения до исполнителя; контроль над исполнением решения;

б) выявление проблемы; определение способов реализации принятого решения; доведение решения до исполнителя; контроль над исполнением решения;

в) выявление проблемы; выявление путей решения этой проблемы; определение способов реализации принятого решения; доведение решения до исполнителя; контроль над исполнением решения.

20. Для метода Дельфи, используемого при принятии решений, характерно:

а) экспертная оценка, реализуемая на условиях анонимности и многоуровневости оценивания;

б) нахождение способа определения верного решения при помощи комплекса определённых действий, таких как мозговые штурмы, интервью и опросы;

в) все ответы верны.

21. В процессе использования метода Дельфи принимают участие две ключевые группы людей:

а) эксперты, представляющие свою точку зрения на исследуемую проблему, и аналитики, приводящие мнения экспертов к единому знаменателю;

б) эксперты, представляющие свою точку зрения на исследуемую проблему, и сотрудники организации, задачи которой подлежат изучению;

в) сотрудники организации, задачи которой подлежат изучению, и аналитики, приводящие мнения сотрудников к единому знаменателю.

22. SWOT-анализ как метод принятия решений на этапе стратегического планирования помогает выявить внутренние и внешние факторы посредством разделения на четыре категории:

а) преимущества, недостатки, возможности, угрозы;

б) сильные стороны, слабые стороны, возможности, угрозы;

в) сильные стороны, слабые стороны, преимущества, недостатки.

23. Метод анализа проблемных ситуаций и определения поля поиска решений, который реализуется через ответы на вопросы: «Что?», «Кто?», «Где?», «Как?», «Зачем?», «Чем?» и «Когда?»:

а) Матрица идей Буша;

б) SWOT-анализ;

в) ТРИЗ.

24. Метод, который указывает путь к поиску одного или нескольких решений проблемы. С помощью него создается алгоритм получения изобретательских идей, разрабатываются принципы, позволяющие найти оригинальные решения:

а) Матрица идей Буша;

б) SWOT-анализ;

в) ТРИЗ.

25. Инструмент поиска решений, представляющий собой четыре квадранта с двумя осями – важностью и срочностью. В каждый из них заносятся дела и задачи, и в результате человек получает объективную картину приоритетных задач:

а) Матрица идей Буша;

б) Матрица Эйзенхауэра;

в) Квадрат Декарта.

26. Техника принятия решения, которая подразумевает ответы на четыре основных вопроса: Что будет, если это произойдет? Что будет, если это не произойдет? Чего не будет, если это произойдет? Чего не будет, если это не произойдет?

а) Матрица идей Буша;

б) Матрица Эйзенхауэра;

в) Квадрат Декарта.

27. Автором цитаты: «У меня есть два типа проблем: срочные и важные. Срочные не важны, а важные — всегда несрочные», является:

а) Дуайт Эйзенхауэр;

б) Стивен Кови;

в) Рене Декарт.

28. Автором цитаты: «Если бы мне отвели час для спасения мира, я бы потратил 55 минут на анализ проблемы и 5 – на ее решение», является:

- а) Брайан Трейси;
- б) Роберт Кийосаки;
- в) Альбер Эйнштейн.

29. Руководитель допускает ошибку, если:

- а) принимает решение на эмоциях;
- б) принимает решение вместо подчиненных, «делая» их исполнителями;
- в) во всех вышеописанных случаях.

30. Какие инструменты можно отнести к эвристическим методам принятия решений?

- а) Метод экспертных оценок;
- б) Имитационная модель;
- в) Быстрое принятие и согласование решений.

УК-3.

Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде

Тестовые задания

В заданиях может быть один правильный ответ

1. Генератор в ролевом распределении в команде – это:

а) член команды прагматичного и практического склада мышления с навыками планирования и организации практической деятельности;

б) член команды с наиболее раскрепощенным образным складом мышления с высокой образовательной подготовкой и широким кругозором с хорошо развитым творческим мышлением;

в) член команды со склонностью и опытом системного анализа широкого видения, который умеет придать идее законченный вид, сделать ее понятной и привлекательной не только для автора и ее соратников и для обычных людей.

2. К числу производственных ролей членов команды относят:

- а) координатор;
- б) лидер мнения;
- в) связной.

3. Какие существуют роли у индивидуальных участников команды:

- а) Основные;
- б) специальные;
- в) функциональные.

4. Концептуализатором в ролевом распределении в команде является:

а) член команды прагматичного и практического склада мышления с навыками планирования и организации практической деятельности;

б) член команды со склонностью и опытом системного анализа широкого видения, который умеет придать идее законченный вид, сделать ее понятной и привлекательной не только для автора и ее соратников и для обычных людей;

в) член команды, обладающий навыками выделения критериальных признаков и проведения сопоставительных оценок в различных сценариях действий.

5. Реализатор в ролевом распределении в команде это:

а) член команды прагматичного и практического склада мышления с навыками планирования и организации практической деятельности;

б) член команды с наиболее раскрепощенным образным складом мышления с высокой образовательной подготовкой и широким кругозором с хорошо развитым творческим мышлением;

в) член команды, обладающий навыками выделения критериальных признаков и проведения сопоставительных оценок в различных сценариях действий.

6. Роль критика в различных классификация ролевого поведения схожа с ролью:

а) организатора;

б) скептика;

в) члена команды.

7. Выделяют несколько командных ролей:

а) генератор возможностей, исследователь ресурсов, координатор, организатор, оценщик, рабочий, реализатор, завершитель, специалист;

б) генератор идей, исследователь ресурсов, координатор, организатор, мотиватор, рабочий, реализатор, завершитель, специалист;

в) генератор идей, исследователь ресурсов, координатор, организатор, оценщик, рабочий, реализатор, завершитель, специалист.

8. В каких случаях члены команды обращаются к качественным методам прогнозирования:

а) нехватка информации, получаемой количественными методами прогнозирования;

б) отсутствие возможности получить информацию другими методами;

в) при отсутствии достаточных средств на проведение прогнозов.

9. Коллективный метод, который предполагает создание постоянно действующих групп из 5-7 человек, совместно решающих творческие задачи на протяжении длительного времени:

а) метод целевых обсуждений;

б) мозговая атака;

в) синектический.

10. Метод, который позволяет оценить работу команды, определить отклонения от запланированного уровня, установить их причины и выявить резервы:

а) графический метод;

б) индексный метод;

в) метод сравнений.

11. Обязательство члена команды выполнять задачи, закрепленные за должностью, которую он занимает и отвечать за результаты своей деятельности – это:

а) обязанность;

б) ответственность;

в) полномочия.

12. Ограниченное право распоряжаться ресурсами и определять действия членов команды – это:

а) влияние;

б) ответственность;

в) полномочия.

13. Планирование действий в команде – это:

а) оценка затрат времени для каждой операции;

б) создание следующего звена между постановкой цели и программой ее реализации;

в) уточнение ролей, взаимоотношений для каждого вида деятельности.

14. Преимуществом принятия коллективного (командного) решения является:

а) большие затраты времени;

- б) возможность каждого члена группы высказать свое мнение и обосновать его;
- в) принятие решения единолично.

15. Тактика работы команды - это:

- а) долгосрочная стратегия;
- б) краткосрочные действия, средство реализации стратегии;
- в) оперативная стратегия.

16. Целью планирования деятельности команды является:

- а) обоснование затрат;
- б) обоснование численности работников;
- в) определение целей, сил и средств.

17. Канал неформальных коммуникаций в команде можно назвать:

- а) каналом достоверной информации;
- б) каналом распространения слухов;
- в) межуровневыми коммуникациями.

18. Наиболее полно определяет роль информации в процессе разработки, принятия и реализации управленческого решения в команде следующее определение:

- а) информация необходима для разработки и принятия решения;
- б) информация необходима на всех стадиях разработки, принятия и реализации решения;
- в) каждый тип решения имеет свою информационную базу.

19. Обмен содержащими информацией знаками в команде без использования слов представляет собой:

- а) обмен вербальными символами;
- б) обмен невербальной информацией;
- в) помехи обратной связи.

20. Поток информации от управляющей подсистемы к управляемой подсистеме:

- а) обратный;
- б) прямой;
- в) смешанный.

21. Фасилитация — это:

- а) набор инструментов и практик, которые позволяют эффективно организовать групповое обсуждение, коммуникацию;
- б) метод прогнозирования и постановки целей;
- в) набор инструментов для оценки, обучения и развития персонала.

22. Реакция получателя, показывающая, понятна или непонятна переданная в команде информация, обозначает:

- а) неумение слушать;
- б) обратную связь;
- в) передачу сообщения.

23. Свойство систем, которое отражает способ взаимодействия между системой и ее внешней средой, между структурными элементами внутри системы:

- а) иерархичность;
- б) коммуникативность;
- в) реагирование на ситуацию.

24. Обмен информацией в команде можно улучшить:

- а) распространением слухов;

- б) регулируя информационные потоки;
- в) созданием информационных перегрузок.

25. Групповая динамика это:

- а) изменения, происходящие в коллективах, осуществляя которые работники вступают в непосредственные отношения;
- б) передвижения персонала внутри группы;
- в) совокупность процессов и явлений, характеризующих цикл жизнедеятельности группы.

26. На решение каких задач НЕ направлены действия, связанные с развитием командного духа:

- а) делегирование полномочий;
- б) повышение лояльности персонала к организации;
- в) усиление неформального авторитета руководителей.

27. Для методологии Agile как подхода к управлению проектными командами характерна следующая ценность:

- а) люди и взаимодействие важнее процессов и инструментов;
- б) готовность к изменениям важнее следования первоначальному плану;
- в) все варианты верны.

28. Мотивация в команде – это:

- а) правила, способствующие повышению эффективности труда;
- б) процесс побуждения к деятельности для достижения цели;
- в) совокупность ведущих мотивов.

29. Лидерство в команде – это:

- а) возможность целенаправленно оказывать влияние на потребителей продукции организации;
- б) искусство влиять на людей с тем, чтобы они по доброй воле стремились к достижению целей, которые не являются их личными целями;
- в) искусство принимать управленческие решения.

30. Добровольное подчинение как одна из основ власти в команде возникает по причине:

- а) владения информацией;
- б) личной харизмы;
- в) ненависти.

| | |
|--------------|--|
| УК-4. | <i>Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)</i> |
|--------------|--|

Тестовые задания

В заданиях может быть один правильный ответ

Английский язык

1) This is my department – Customer Service. Lauren is ___ boss.

- а) my;
- б) her;
- в) his.

2) She is good ___ dealing with people.

- а) with;
- б) at;

b) in.

3) ___ there any restaurants in the Conference Centre?

- a) Are;
- b) Is;
- c) Do.

4) How much ___ for the new printer?

- a) paid;
- b) do you pay;
- c) did you pay.

5) I want to visit your head office. ___ send me the address?

- a) Can you;
- b) Are you;
- c) Have you.

6) I think your laptop is ___ than mine.

- a) good;
- b) better;
- c) the best.

7) The competitors offer ___ prices than us.

- a) lower;
- b) more lower;
- c) more low.

8) Sorry, I can't help you now. I ___ on my presentation.

- a) was working;
- b) working;
- c) am working.

9) How often do you usually meet with your team?

- a) Once a week;
- b) Last week;
- c) Next week.

10) Hi, I'm back from my business trip. It was great. I ___ 5 days visiting customers, which was very interesting.

- a) spend;
- b) spent;
- c) spend.

11) ___ you already emailed the annual report to the Board?

- a) have;
- b) did;
- c) will.

12) The CEO's office is ___ the conference room.

- a) between;
- b) next to;
- c) under.

13) We ___ for an imaginative but focused web designer to join our US team.

- a) are now looking;
- b) are now look;

b) were now looking.

14) They moved production to a new factory ____ .

- a) now;
- b) last year;
- b) next week.

15) Who do you work for? ____

- a) I am a Sales manager;
- b) I work for BMW;
- b) I am in charge of production.

16) We don't buy from BND. Their prices are too ____ .

- a) fast;
- b) high;
- b) quiet.

17) I am a student. I don't have much time, that's why I want a ____ job.

- a) full-time;
- b) interesting;
- b) part-time.

18) They are a large company. They ____ around 60,000 people in total.

- a) employ;
- b) develop;
- b) export.

19) Tata Motors is an automobile company. They ____ .

- a) sell oil and gas;
- b) make cars;
- b) provide services.

20) What ____ does your company export to China?

- a) products;
- b) employees;
- b) offices.

21) I take photos, send emails and messages with my ____ .

- a) smartphone;
- b) webcam;
- b) USB stick.

22) You aren't in my ____ list. Can you tell me your phone number, please?

- a) office;
- b) contact;
- b) password.

23) Do you know the WI-FI ____ to get Internet access in the meeting room?

- a) phone;
- b) connection;
- b) password.

24) When I meet new people in my job, we usually exchange ____ .

- a) application forms;
- b) business cards;
- b) invoices.

25) Restaurants and hotels are in the ___ industry.

- a) hospitality;
- б) telecommunications;
- в) banking.

26) What's the problem with the projector?

- a) I don't use it;
- б) I don't know how to use it;
- в) No, I don't.

27) ABC Computers. Can I help you?

- a) Can you tell me your name, please?
- б) Hello. Can I order five laptops, please?
- в) Can you spell that, please?

28. Hi, I'm Rachel Stone from the UK office. I hear you work for our Sales Team in Spain?

- a) Yes, that's right;
- б) No, thanks;
- в) Nice talking to you.

29. We need to discuss the sales conference. Can we arrange a meeting?

- a) I can't meet then.
- б) OK, are you free on Friday?
- в) Is it any good?

30. How was the sales conference?

- a) That's right.
- б) It was great!
- в) No, not necessarily.

Русский язык

1. При разговоре по телефону должны соблюдаться определенные этикетные формулы. Как первый сигнал к разговору не может употребляться выражение:

- a) Алло!
- б) Кто это?
- в) Слушаю

2. При прощании используются определенные этикетные формулы. Определите, какая из них может быть использована в строгой официальной обстановке:

- a) До встречи!
- б) Счастливо!
- в) Пока!

3. При несогласии с собеседником используются определенные этикетные формулы. Определите, какая из них будет предпочтительней в официальной обстановке, если партнер по общению ваш начальник:

- a) Это абсурд!
- б) Думаю, вы не совсем правы.
- в) Вы ошибаетесь!

4. Укажите словосочетание с грамматической ошибкой, возникшей из-за неправильного определения рода аббревиатуры:

- a) МГИМО открыл;

- б) ЕГЭ начался;
- в) МРОТ выросла.

5. Укажите, в каком ряду глагол не образует формы 1 лица настоящего времени:

- а) убедить;
- б) уходить;
- в) следить.

6. Укажите пример с ошибкой в образовании формы слова:

- а) лучший вариант;
- б) менее работоспособнее;
- в) более выгодный.

7. Фразеологизм “идти ва-банк” означает:

- а) поступать неосмотрительно;
- б) действовать, рискуя всем;
- в) двигаться стремительно.

8. Укажите пример с ошибкой в склонении фамилии:

- а) Роман Джека Лондона;
- б) Проект Илона Маска;
- в) Выступление Валерия Кулик.

9. Неправильно выделен ударный гласный в слове:

- а) ходАтайство;
- б) катАлог;
- в) колОсс.

10. Слова и выражения, свойственные речи коллектива, объединенного каким-либо одним родом трудовой деятельности, называются:

- а) профессионализмами;
- б) клише и штампами;
- в) тропами.

УК-5.

Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах

Тестовые задания

В заданиях может быть один правильный ответ

1. Какая черта свойственна средневековой философии?

- а) теоцентризм;
- б) антропоцентризм;
- в) социоцентризм.

2. У кого из русских мыслителей XIX в. центральной является идея соборности?

- а) у просветителей;
- б) у западников;
- в) у славянофилов.

3. Выделите философское определение понятия «объективные условия»:

- а) факторы, условия, обстоятельства, не зависящие от воли, сознания и субъективных желаний людей;
- б) природные условия;

в) географическая среда.

4. Какие из отношений, перечисленные ниже, не относятся к производственным?

- а) семейные отношения;
- б) отношения собственности;
- в) отношения распределения.

5. Основателями какой исторической формы материализма были К. Маркс и Ф. Энгельс?

- а) стихийного;
- б) диалектического;
- в) метафизического.

6. Согласно З. Фрейду, определяющим началом в психике человека является:

- а) бессознательное;
- б) эго;
- в) супер-эго.

7. Что является предметом философии?

- а) все бесконечное многообразие явлений мира;
- б) мир как целое, человек как часть мира, отношение человека к миру;
- в) познание внутреннего мира человека.

8. Непознаваемая сущность вещей в философии И. Канта отражена в понятии:

- а) «категорический императив»;
- б) «вещь в себе»;
- в) «трансцендентальное».

9. Что такое самосознание?

- а) любовь к Богу;
- б) осознание, оценка человеком самого себя, своего знания, интересов, чувств, мотивов поведения;
- в) осознание абсолютной идеей пройденного ею пути.

10. Какая социально-философская позиция выражена в знаменитом высказывании Мишеля Монтеня: «Души императоров и сапожников скроены по одному и тому же образцу»?

- а) идея естественного равенства людей;
- б) идея божественного происхождения человека;
- в) идея социального неравенства людей.

11. Какой вывод соответствует истине?

- а) социальная революция – переход государственной власти от одной политической группы людей к другой;
- б) социальная революция – коренные преобразования в экономической, политической, социальной сферах общества;
- в) социальная революция – смена форм собственности.

12. Научно-техническая (НТР) и социотехническая (СТР) революции – разные явления или «две стороны одной медали»?

- а) это – разные явления, мало связанные между собой;
- б) СТР – по своему технико-технологическому содержанию – есть НТР, производящая в экономически развитых странах глубокие социальные перемены;
- в) обе данные революции совпадают по объему своих структурных элементов и составляющие понятия («НТР» и «СТР») можно рассматривать как синонимы.

13. Что такое «экономическая культура»?

- а) экономическое сознание;
- б) уровень квалификации работника;
- в) проявление экономического сознания в хозяйственной деятельности.

14. Какой период в истории можно считать началом научно-технической революции?

- а) научно-техническая революция развернулась в древности, с возникновением научных знаний;
- б) НТР – феномен середины XX века, процесс и результат синтеза прогресса науки и технико-технологических достижений;
- в) НТР – ровесник капитализма.

15. Какой исторический тип взаимодействия общества и природы нанес наиболее ощутимый ущерб природе?

- а) присваивающий;
- б) переход от присваивающей экономики к производящей;
- в) индустриальный.

16. Какой век принято считать началом эпохи Средневековья?

- а) конец V века;
- б) начало VIII века;
- в) середина XII века.

17. План «Барбаросса» предусматривал:

- а) Деление СССР на отдельные государства;
- б) Рабство всей Европы;
- в) Уничтожение единого государства, колонизацию европейской части СССР.

18. К причинам победы над фашистской Германией можно отнести:

- а) Проведение всех основных военных операций против Германии в зимнее время;
- б) Военная слабость Германии и ее союзников;
- в) Патриотизм советских граждан.

19. Эпоха первых правителей Руси характеризовалась:

- а) Мощными центробежными и сепаратистскими тенденциями;
- б) Становлением единоличной власти князя;
- в) Отходом от языческих верований.

20). Родовые владения русских бояр назывались:

- а) Феод;
- б) Латифундия;
- в) Вотчина.

21. Этика – учение:

- а) о прекрасном;
- б) о нравственном;
- в) о возможностях человеческого познания.

22. Основным объектом изучения в теории межкультурной коммуникации являются:

- а) различия в особенностях культуры и общения у представителей различных народов, расовых и этнических групп;
- б) язык, кухня, традиции;
- в) внешность, юмор.

23. Принадлежность индивида к какой-либо культуре или культурной группе, формирующая ценностное отношение человека к самому себе, другим людям, обществу и миру в целом. Это -

- а) культурная идентичность;
- б) эмпатия и имитация;
- в) социальная норма.

24. Какой вид культурных норм исключает элемент мотивации поведения, поскольку нормы, составляющие его должны выполняться автоматически?

- а) традиция;
- б) нравы;
- в) обычаи.

25. Что такое речевой этикет?

- а) это совокупность норм и правил поведения, обычно это неписанный кодекс, который каждый человек усваивает вместе с культурой;
- б) совокупность норм культурного делового общения;
- в) умственное действие, направленное на приведение психики человека в состояние углублённой сосредоточенности.

26. Социальные нормы - это:

- а) общепринятые в рамках социальной общности (группы) правила, образцы поведения или действия в определенной ситуации;
- б) форма общественного сознания, в которой отражаются идеи, представления, принципы и правила поведения людей в обществе;
- в) общепринятые и повторяющиеся формы поведения людей, которые служат средством передачи социального и культурного опыта от поколения к поколению.

27. Традиции — это:

- а) правила поведения, которые устанавливаются и охраняются государством;
- б) представляют собой правила поведения, которые устанавливаются самими общественными организациями и охраняются с помощью мер общественного воздействия, предусмотренных уставами этих организаций;
- в) наиболее обобщенные и стабильные правила поведения людей в том или ином обществе, которые выверены временем и длительно существуют.

28. Религия - это:

- а) духовно-нравственные правила человеческого общежития, основанные на представлении людей о Боге как творце мироздания;
- б) передача социального и культурного опыта от поколения к поколению;
- в) правила поведения людей при совершении обрядов и форм деятельности.

29. «Любовь к ближнему» - моральная норма этики:

- а) античной;
- б) конфуцианской;
- в) христианской.

30. Совесть — это:

- а) обязанность и необходимость давать отчет в своих действиях, поступках, отвечать за их возможные последствия;
- б) нравственная задача, которую человек формулирует для себя сам на основании нравственных требований, обращенных ко всем;
- в) категория этики, характеризующая способность человека осуществлять нравственный самоконтроль, внутреннюю самооценку с позиций соответствия своего поведения требованиям нравственности, самостоятельно формулировать для себя нравственные задачи и требовать от

себя их выполнения; самооценивающее чувство, переживание, один из древнейших интимноличностных регуляторов поведения людей.

| | |
|--------------|---|
| УК-6. | <i>Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни</i> |
|--------------|---|

Тестовые задания

В заданиях может быть один правильный ответ

1. Это активное достижение человеком успехов в профессиональной деятельности:
 - а) карьера;
 - б) планирование;
 - в) мастерство.

2. Это слово означает склонность и внутреннее влечение к какому-нибудь делу или профессии, обоснованные наличием необходимых для дела способностями:
 - а) самореализация;
 - б) призвание;
 - в) предназначение.

3. Деятельность человека по своей профессии и специальности в определенной сфере и отрасли производства:
 - а) профессиональный навык;
 - б) профессиональное достижение;
 - в) профессиональная деятельность.

4. Lifelong Learning – это:
 - а) непрерывное развитие профессиональных и личных компетенций в течение всей жизни;
 - б) технология долголетия;
 - в) обучение современным подходам целеполагания.

5. В соответствии с матрицей Эйзенхауэра, дела, невыполнение которых ставит под угрозу достижение цели, относятся к:
 - а) квадрант А (важные и срочные дела);
 - б) квадрант В (важные, но не срочные дела);
 - в) квадрант С (срочные, но не важные дела).

6. В соответствии с матрицей Эйзенхауэра, выполнение этих задач не помогает достичь цели, они мешают сосредоточиться на действительно важном, снижают эффективность и выматывают. Коварный квадрант — есть риск получить неразбериху в приоритетах:
 - а) квадрант А (важные и срочные дела);
 - б) квадрант В (важные, но не срочные дела);
 - в) квадрант С (срочные, но не важные дела).

7. В соответствии с матрицей Эйзенхауэра, в этом квадранте находятся дела, связанные с основной деятельностью, задачи, которым нужно уделять максимум внимания. Кто хорошо работает с этим квадрантом — того и ждет успех в достижении целей:
 - а) квадрант А (важные и срочные дела);
 - б) квадрант В (важные, но не срочные дела);
 - в) квадрант С (срочные, но не важные дела).

8. Что является одним из главных условий воплощения цели:
 - а) знания;

- б) деньги;
- в) увлечения.

9. Вид трудовой деятельности личности, требующий определенного образования, подготовки и навыков, опыта:

- а) специальность;
- б) профессия;
- в) работа.

10. Предполагаемый результат, обеспечивающий развитие личности и ее жизнедеятельности:

- а) мечта профессиональной деятельности;
- б) цель профессиональной деятельности;
- в) итог профессиональной деятельности.

11. Одна из особенностей, присущая профессиональной деятельности:

- а) количество отдыха;
- б) замкнутость;
- в) окружение.

12. Профессиональный стандарт -это:

- а) совокупность обязательных требований к образованию определенного уровня и (или) к профессии, специальности и направлению подготовки;
- б) образец, эталон, модель, принимаемые за исходные для сопоставления с ними других подобных объектов;
- в) характеристика квалификации, необходимой для осуществления определенного вида профессиональной деятельности, в том числе выполнения определенной трудовой функции.

13. Существующие методы управления временем состоят из трех ключевых компонентов (выбрать вариант ответа, не относящийся ни к одному из трех компонентов):

- а) структурирование;
- б) планирование;
- в) комбинирование

14. Прокрастинация – это:

- а) техника организации осознанного контроля и распределения времени;
- б) склонность человека к постоянному откладыванию дел на потом, даже если они важны и требуют срочного внимания;
- в) осложненный стресс связанный с основной деятельностью человека, проявляющийся эмоциональным и физическим истощением.

15. Социальные нормы, регулирующие поведение человека в обществе, его отношение к другим людям, к обществу и к себе, – это:

- а) правовые нормы;
- б) моральные нормы;
- в) корпоративные нормы.

16. Мораль определяется уровнем:

- а) технического развития;
- б) общественного и индивидуального сознания;
- в) благосостояния населения;

17. Профессиональная этика имеет значение, прежде всего для профессий, объектом которых является:

- а) государство;
- б) человек;

в) культура.

18. В «Атласе новых профессии» сформулированы надпрофессиональные навыки, востребованные работодателями в недалеком будущем. Выберите вариант, не относящийся к надпрофессиональным навыкам:

- а) экологическое мышление;
- б) клиентоориентированность;
- в) навыки владения word, exsel и т.п.

19. В «Атласе новых профессии» сформулированы надпрофессиональные навыки, востребованные работодателями в недалеком будущем. Выберите вариант, не относящийся к надпрофессиональным навыкам:

- а) hard skills;
- б) системное мышление;
- в) работа с людьми.

20. Самооценивающее чувство, переживание, один из древнейших интимно-личностных регуляторов поведения людей – это:

- в) добро;
- б) совесть;
- в) справедливость.

21. Как называется представление человека о важности своей личности, деятельности среди других людей и оценивание себя и собственных качеств и чувств, достоинств и недостатков?

- а) самооценка;
- б) оценка личности;
- в) оценка других людей.

22. Искорженное представление человека о собственных возможностях, переоценивание собственных сил и значимости это:

- а) заниженная самооценка;
- б) завышенная самооценка;
- в) адекватная самооценка.

23. В «Атласе новых профессии» сформулированы надпрофессиональные навыки, востребованные работодателями в недалеком будущем. Выберите вариант, не относящийся к надпрофессиональным навыкам:

- а) работа в условиях неопределённости;
- б) программирование /робототехника;
- в) коммуникативные навыки.

24. Экспертами АНО «Россия – страна возможностей» разработан конструктор наиболее востребованных надпрофессиональных компетенций, который включает в себя 4 блока. Один из блоков — это «Управление взаимодействием». Ниже перечислены компетенции, часть из которых относится к данному блоку. Выберите вариант ответа, который не относится к данному блоку:

- а) эмоциональный интеллект;
- б) клиенториентированность;
- в) стратегическое мышление.

25. Экспертами АНО «Россия – страна возможностей» разработан конструктор наиболее востребованных надпрофессиональных компетенций, который включает в себя 4 блока. Один из блоков — это «Управление задачами». Ниже перечислены компетенции, часть из которых относится к данному блоку. Выберите вариант ответа, который не относится к данному блоку:

- а) анализ информации и выработка решений;

- б) эмоциональный интеллект;
- в) планирование и организация.

26. Экспертами АНО «Россия – страна возможностей» разработан конструктор наиболее востребованных надпрофессиональных компетенций, который включает в себя 4 блока. Один из блоков — это «Энергичность». Ниже перечислены компетенции, часть из которых относится к данному блоку. Выберите вариант ответа, который не относится к данному блоку:

- а) стрессоустойчивость;
- б) адаптивность;
- в) следование правилам и процедурам.

27. Экспертами АНО «Россия – страна возможностей» разработан конструктор наиболее востребованных надпрофессиональных компетенций, который включает в себя 4 блока. Один из блоков — это «Общие знания». Ниже перечислены компетенции, часть из которых относится к данному блоку. Выберите вариант ответа, который не относится к данному блоку:

- а) цифровая грамотность;
- б) геополитическая грамотность;
- в) финансовая грамотность.

28. Исследования Гарвардского и Стенфордского исследовательского института показали, что вклад в профессиональную успешность soft skills составляет:

- а) 15%;
- б) 40%;
- в) 85%.

29. По оценке экспертов Национального агентства развития квалификаций (НАРК) к компетенциям XXI века относятся 4 группы общих компетенций. Выберите вариант ответа, который не относится к данным группам:

- а) компетенция «Работа с информацией»;
- б) компетенция «Управление финансами»;
- в) компетенция «Работа в команде-управление людьми».

30. Согласно методологии экспертов АНО «Россия – страна возможностей» надпрофессиональные компетенции базируются на ключевых ценностях. Выберите вариант ответа, который не относится к данным ценностям:

- а) семейные ценности;
- б) личностные ценности;
- в) служение Родине.

| | |
|--------------|--|
| УК-7. | <i>Способен поддерживать должный уровень физической подготовленности для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности</i> |
|--------------|--|

Тестовые задания

В заданиях может быть один правильный ответ

1. Физическая культура это:

- а) часть общей культуры, призванная развивать и совершенствовать физическое состояние человека;
- б) часть общей культуры, совокупность материальных и духовных ценностей в сфере двигательной деятельности человека;
- в) наука о природной деятельности человека.

2. К объективным показателям самоконтроля относится:

- а) частота сердечных сокращений;
- б) самочувствие;
- в) аппетит.

3. Величина нагрузки физических упражнений обусловлена:

- а) утомлением, возникающим в результате их выполнения;
- б) продолжительностью выполнения двигательных действий;
- в) сочетанием объема и интенсивности двигательных действий.

4. Переутомление это:

- а) состояние организма, при котором работоспособность человека временно снижена;
- б) состояние организма, при котором снижается работоспособность, развивается слабость, тахикардия, повышается АД;
- в) патологическое состояние организма, проявляется в виде невроза, нарушения деятельности сердечно сосудистой системы, ухудшение спортивных результатов.

5. На какие виды можно разделить тренажёры (в зависимости от выполняемой задачи)?

- а) Блочные, для рук, для ног, для спины, для пресса;
- б) Кардио, блочные, рычажные, с собственным весом, силовые рамы;
- в) С блинами, с блоками, с зафиксированным весом, со свободным весом, с собственным весом.

6. Сколько секунд даётся на атаку команде после забитого мяча в баскетболе?

- а) 24;
- б) 36;
- в) 48.

7. Какая высота баскетбольного кольца?

- а) 3,05м;
- б) 2,5 м;
- в) 3,65 м.

8. Высота сетки в волейболе для мужчин?

- а) 2,43 м;
- б) 2,24 м;
- в) 2,55 м

9. Высота футбольных ворот?

- а) 3,05 м;
- б) 2,85 м;
- в) 2,44 м.

10. В каком году был принят 1 Комплекс ГТО в СССР?

- а) 1931;
- б) 1934;
- в) 1937.

11. Какие три задачи решаются в процессе физического воспитания:

- а) развивающие, коррекционные, специфические;
- б) воспитательные, оздоровительные, образовательные;
- в) общепедагогические, гигиенические, оздоровительные.

12. Физическое воспитание это:

- а) часть воспитания, результат развития физических и психических качеств личности;
- б) педагогический процесс развития двигательных способностей и физических качеств человека;

в) часть общего воспитания, процесс и результат развития двигательных способностей, формирования физических, психических и морально-эстетических качеств личности.

13. Самый быстрый способ плавания:

- а) кроль;
- б) баттерфляй;
- в) брасс.

14. Когда отмечается Всероссийский День самбо?

- а) 23 мая;
- б) 28 октября;
- в) 16 ноября.

15. Виды кардиотренажёров:

- а) Велотренажёры, беговые дорожки, эллиптические, степперы, гребные тренажёры;
- б) Беговые дорожки, степ-платформа, гребная тяга, прыжки на скакалке, бег на месте;
- в) Велотренажёры, бег с высоким подниманием бедра, степперы, кроссовер, тренажёр

Шмидта.

16. Какое количество очков считается за один штрафной бросок в баскетболе?

- а) 3;
- б) 2;
- в) 1.

17. Какое количество очков считается за один бросок в баскетболе, забитый из-за трёх очковой дуги?

- а) 2;
- б) 3;
- в) 4.

18. До скольких очков проводится решающий пятый сет в волейболе при счёте в партиях 2:2?

- а) 20;
- б) 15;
- в) 25.

19. Может ли засчитаться гол забитый непосредственно с углового удара?

- а) нет;
- б) да;
- в) только после первой передачи.

20. С каким видом спорта можно сравнить Комплекс ГТО?

- а) десятиборье;
- б) многоборье;
- в) пятиборье.

21. Ловкость это:

- а) способность быстро ориентироваться в меняющихся ситуациях;
- б) способность быстро освоить новое двигательное действие;
- в) сложно координационная способность, которая предполагает за короткое время освоить двигательное действие и перестроить координацию движений, меняя их характеристики.

22. К циклическим видам спорта не относятся:

- а) волейбол;
- б) стайерский бег;

в) плавание.

23. Александр Попов олимпийский чемпион в:

- а) боксе;
- б) плавании;
- в) гребле.

24. Средствами физического воспитания являются:

- а) теория и методика физвоспитания, физические упражнения, оздоровительные силы природы;
- б) физические упражнения, оздоровительные силы природы, гигиенические факторы;
- в) физические упражнения.

25. Здоровый образ жизни (определение ВОЗ) это:

- а) состояние полного физического, духовного и социального благополучия;
- б) отсутствие болезней и физических дефектов;
- в) естественное состояние организма без болезней или недомогания.

26. Самые эффективные упражнения для укрепления бедренных и ягодичных мышц?

- а) Прыжки на носках, ходьба на пятках, приставной шаг;
- б) Прыжки, ходьба в полном приседе, гиперэкстензия;
- в) Присед со штангой, выпады, отведение ног на кроссовере.

27. Сколько периодов длится баскетбольный матч?

- а) 5;
- б) 6;
- в) 4.

28. Длительность по времени дополнительного периода в игре баскетбол?

- а) 5 минут;
- б) 10 минут;
- в) 7 минут.

29. Размеры волейбольной площадки?

- а) 18x9 метров;
- б) 20x10 метров;
- в) 15x8 метров.

30. Год возрождения комплекса ГТО в современной России?

- а) 2013;
- б) 2015;
- в) 2014.

Нормативы для определения развития физических качеств

| № | Нормативы | Девушки | | | Юноши | | |
|---|--|---------|-----|------|-------|-----|------|
| | | 50% | 75% | 100% | 50% | 75% | 100% |
| | | «3» | «4» | «5» | «3» | «4» | «5» |
| 1 | Прыжок в длину с места (толчком двумя ногами, в см.) | 155 | 165 | 170 | 190 | 205 | 210 |
| 2 | Наклон вперед из положения стоя с прямыми ногами на гимн. скамье (в см.) | 6 | 7 | 8 | 4 | 5 | 6 |

| | | | | | | | |
|---|---|------|-----|-----|-----|-----|-----|
| 3 | Поднимание туловища из положения лежа на спине (кол-во раз за 1 мин.) | 20 | 24 | 32 | 20 | 27 | 33 |
| 4 | Челночный бег 3x10 м. | 10,0 | 9,3 | 9,0 | 9,0 | 8,2 | 8,0 |
| 5 | Подтягивание из виса на высокой перекладине / на низкой перекладине | 4 | 7 | 10 | 5 | 7 | 10 |
| 6 | Сгибание и разгибание рук в упоре лежа | 4 | 7 | 10 | 12 | 22 | 28 |

Нормативы для определения развития физических качеств

Результаты выполнения нормативов, указанных в таблице, не должны быть меньше указанных значений, сдано должно быть не менее 5 нормативов из 6.

Нормативы испытаний (тестов) для студентов специальной медицинской группы.

| № | Нормативы | Девушки | Юноши |
|---|--|-------------------|-------------------|
| | | «сдано» | «сдано» |
| 1 | Прыжок в длину с места (толчком двумя ногами, в см.) | 140 | 170 |
| 2 | Наклон вперед из положения стоя с прямыми ногами на гимн. скамье (в см.) | 6 | 1-3 |
| 3 | Поднимание ног из положения лежа на спине (кол-во раз за 1 мин.) | 10 | 15 |
| 4 | Челночный бег 3x10 м. | 14,0 | 10,0 |
| 5 | Подтягивание из виса на высокой перекладине / на низкой перекладине | 0/5 | 3/10 |
| 6 | Сгибание и разгибание рук в упоре стоя на коленях | 8 | 20 |
| 7 | Плавание (50 м.) | без учета времени | без учета времени |
| 8 | Стрельба из пневматической винтовки, 10 м (очки) | 15 | 15 |

Нормативы сдаются по выбору в зависимости от отклонений в состоянии здоровья, 4 из 8.

УК-8.

Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов

Тестовые задания

В заданиях может быть один правильный ответ

1. Опасность – это:

- а) Неверные действия в производственной ситуации;
- б) Событие, приводящее в определённых условиях к нежелательным последствиям;
- в) Свойство материи создавать угрозу жизни и здоровью человека.

2. Риск – это:

- а) Вид деятельности;
- б) Способ выполнения работ;
- в) Количественная оценка опасности.

3. Безопасность – это:

- а) Наука о комфортном и безопасном взаимодействии человека с техносферой;
- б) Состояние деятельности человека, при котором с определённой вероятностью исключаются потенциальные опасности, создающие угрозу жизни и здоровью человека;
- в) Полное отсутствие опасности.

4. Состояние среды обитания, при котором воздействующие факторы оказывают негативное влияние и вызывают при длительном воздействии заболевания называется:

- а) чрезвычайно опасным;
- б) комфортным;
- в) опасным.

5. Расположите стадии развития чрезвычайной ситуации в хронологическом порядке:

- а) Зарождение [] **а, в, б**
- б) Кульминация []
- в) Инициация []

6. Микроклимат – это:

- а) Температура воздуха, воздухообмен, влажность воздуха;
- б) Климат внутренней среды помещения;
- в) Погодные условия.

7. Какой из перечисленных факторов не относится к микроклимату?

- а) Влажность воздуха;
- б) Атмосферное давление;
- в) Воздухообмен.

8. ПДК – это:

- а) Опасная доза вещества, вызывающая резкие отклонения от нормальной жизнедеятельности человека;
- б) Состояние атмосферы;
- в) Максимально допустимое содержание вещества в воздухе рабочей зоны.

9. Тяжесть трудового процесса определяется:

- 1) Эмоциональной нагрузкой на организм;
- 2) Напряженностью труда;
- 3) Физической нагрузкой на организм.

10. Напряженность трудового процесса определяется:

- а) Физической нагрузкой на организм;
- б) Тяжестью труда;
- в) Эмоциональной нагрузкой на организм.

11. Какой из приведенных факторов трудового процесса не будет вызывать психологического дискомфорта?

- а) Нарушенные взаимоотношения с коллегами;
- б) Нарушение режима труда и отдыха;
- в) Нет верного ответа.

12. В каких случаях проводится внеплановый инструктаж?

- а) После несчастного случая;
- б) Ежегодно;
- в) При приеме на работу.

13. Шум – это:

- а) Громкие звуки;
- б) Беспорядочно изменяющиеся во времени звуки различной частоты и интенсивности;
- в) Ультразвук.

14. Вибрация – это:

- а) Механические колебания упругих тел;
- б) Землетрясение;
- в) Работа электрических двигательных установок.

15. Каков максимальный груз, допускаемый для переноса на плечах для мужчин:

- а) 20 кг;
- б) 40 кг;
- в) 50 кг.

16. Можно ли тушить электрооборудование, находящееся под напряжением?

- а) Можно после отключения;
- б) Можно специальными средствами;
- в) Не рекомендуется.

17. Относятся ли лифты и эскалаторы к путям эвакуации людей при пожаре?

- а) Да;
- б) Да, если они находятся в рабочем состоянии и продолжают функционировать;
- в) Нет.

18. В чем заключается главная особенность пожара?

- а) Невозможность контролировать процесс;
- б) Высокая концентрация дымовых газов;
- в) Значительные масштабы.

19. Назовите предпосылки возникновения пожара:

- а) Отсутствие средств пожаротушения в офисе;
- б) Неумелые действия персонала при пожаротушении;
- в) Работа с пожароопасными веществами.

20. Чем допускается тушить электрооборудование, находящееся под напряжением?

- а) Огнетушитель углекислотный;

- б) Огнетушитель химический пенный;
- в) Огнетушитель порошковый.

21. Какой из приведенных типов огнетушителей не относится к основным?

- а) Огнетушитель углекислотный;
- б) Огнетушитель химический пенный;
- в) Огнетушитель водный.

22. Какое состояние кожного покрова человека обеспечивает большее электрическое сопротивление?

- а) Сухая кожа;
- б) Влажная кожа;
- в) Сопротивление не зависит от состояния кожи.

23. Термическое действие электрического тока на организм человека вызывает:

- а) Растяжение и разрыв тканей;
- б) Разложение крови;
- в) Паралич дыхания и остановку сердца.

24. Преднамеренное соединение металлических нетоковедущих частей оборудования с заземляющим контуром – это:

- а) Защита оборудования от замыкания;
- б) Заземление;
- в) Зануление;

25. Какой из нижеприведенных способов пожаротушения относится к основным?

- а) Механический срыв пламени струей воды или газа;
- б) Ограничение доступа кислорода в зону горения, вплоть до полной изоляции очага пожара от поступления воздуха;
- в) Замедление реакции горения введением специальных химически активных реагентов в очаг пламени/зону тления.

26. К опасностям в литосфере относятся:

- а) Ураган;
- б) Смерч;
- в) Землетрясение.

27. Выходить из зоны химического заражения стоит:

- а) По направлению ветра;
- б) Навстречу потоку ветра;
- в) Перпендикулярно направлению ветра.

28. Оползни могут привести:

- а) К появлению трещин в грунте;
- б) К повреждению трубопроводов и линий электропередач;
- в) К изменению уровня грунтовых вод.

29. При ядерном взрыве 50 % всей энергии уходит на поражающий фактор:

- а) Световое излучение;
- б) Ионизирующее излучение;
- в) Ударная волна.

30. К техногенным опасностям относится:

- а) Солнечная активность;
- б) Загазованность воздуха и недостаточность освещения;

в) Карстовые явления.

УК-9

Способен использовать базовые дефектологические знания в социальной и профессиональной сферах

Тестовые задания

В заданиях может быть один правильный ответ

1. Какой термин употребляют в Российском законодательстве, когда речь идет об обучающихся, которым при обучении необходимо создавать специальные условия?

- а) лица с отклонениями в развитии;
- б) лица с ограниченными возможностями здоровья;
- в) дети с особыми образовательными потребностями.

2. Обучающийся с ограниченными возможностями здоровья это:

- а) физическое лицо с нарушениями слуха, зрения, опорно-двигательного аппарата, интеллекта, расстройствами аутистического спектра;
- б) физическое лицо, имеющее недостатки в физическом и (или) психологическом развитии, препятствующие получению образования без создания специальных условий;
- в) физическое лицо, имеющее недостатки в физическом и (или) психологическом развитии, подтвержденные психолого-медико-педагогической комиссией и препятствующие получению образования без создания специальных условий.

3. Каким документом установлены права инвалидов во всем мире:

- а) Конституция РФ;
- б) Конвенция о правах инвалидов;
- в) Всеобщая декларация прав человека.

4. Разумное приспособление:

- а) это обязанность предоставлять людям с ограниченными возможностями возможность пользоваться на вокзалах залом повышенной комфортности для официальных делегаций;
- б) это обязанность приспособить для людей с ограниченными возможностями с учетом имеющихся у них ограничений жизнедеятельности помещения организации путем оборудования их пандусами, широкими дверными проемами, надписями шрифтом Брайля, и т.п.;
- в) нет правильного ответа.

5. Инвалид в соответствии с Федеральным законом «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» от 24.11.1995 №181-ФЗ – это:

- а) лицо, у которого выявлено тяжелое заболевание;
- б) лицо, которое имеет определенные проблемы жизнедеятельности;
- в) лицо, которое имеет нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящее к ограничению жизнедеятельности и вызывающее необходимость его социальной защиты.

6. Информация на «ясном языке» (или «легкое чтение») направлена на облегчение понимания информации:

- а) для лиц с нарушениями зрения;
- б) для лиц с нарушениями слуха;
- в) для лиц с нарушениями умственного развития (правильный ответ).

7. К кому работник организации должен направить свое обращение при разговоре с инвалидом:

- а) к сурдопереводчику;
- б) к инвалиду;

в) к сопровождающему лицу.

8. Чтобы привлечь внимание человека, который плохо слышит, необходимо:

- а) громко крикнуть;
- б) хлопнуть в ладоши;
- в) помахать рукой человеку или похлопать по плечу.

9. Размер административного штрафа на юридических лиц за уклонение от исполнения требований доступности для инвалидов объектов инженерной, транспортной и социальной инфраструктур составляет:

- а) от 2 до 3 тысяч рублей;
- б) от 20 до 30 тысяч рублей;
- в) от 200 до 300 тысяч рублей.

10. Какими специальными знаками должна быть обозначена контрастная маркировка для всех потенциально опасных препятствий на пути следования людей с нарушениями зрения:

- а) белыми кругами на черном фоне;
- б) желтыми полосами или кругами;
- в) красными треугольниками.

11. В многоквартирных домах и зданиях общественного пользования с большим количеством этажей преимущественно устанавливаются:

- а) вертикальные подъемники или лифтовые установки;
- б) мобильные лестничные подъемники;
- в) наклонные подъемники.

12. Что из перечисленного не входит в содержание критерия доступности для инвалидов зданий и сооружений через изложение ряда соответствующих ему требований (п. 5.2 свода правил по проектированию и строительству СП 31-102-99):

- а) возможность избежать травм, ранений, увечий, излишней усталости и т.п. из-за свойств архитектурной среды зданий;
- б) возможности беспрепятственно достигнуть места обслуживания и воспользоваться предоставленным обслуживанием;
- в) беспрепятственного движения по коммуникационным путям, помещениям и пространствам.

13. Цветовые решения внутренней отделки помещений медицинских учреждений, адаптированных к особенностям зрения и психофизиологии инвалидов, должны преимущественно содержать:

- а) голубой, зеленый и красный цвета;
- б) красный, красно-оранжевый цвета;
- в) желтый, желто-зеленый, оранжево-желтый цвета.

14. Расположение бюро медико-социальной экспертизы выше первого этажа:

- а) допускается;
- б) допускается при наличии в здании специально оборудованного лифта или подъемника для инвалидов и иных маломобильных групп населения;
- в) не допускается.

15. В аэропорту инвалидам предоставляются следующие бесплатные услуги:

- а) сопровождение и помощь при перемещении по территории аэропорта;
- б) горячее питание в период ожидания посадки на самолет;
- в) услуги интернет-кафе.

16. Для удобства пребывания и передвижения инвалидов вокзалы должны быть оборудованы:

- а) пандусами;
- б) грузопассажирскими лифтами для инвалидов в коляске с сопровождающими лицами;
- в) всем.

17. На какие органы и/или организации возлагается обязанность обеспечения инвалидам условий для беспрепятственного пользования средствами связи и информации:

- а) на федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации;
- б) на федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления;
- в) на федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления (в сфере установленных полномочий), организации независимо от организационно-правовых форм.

18. Условия для беспрепятственного доступа инвалидов к объектам связи включают:

- а) оснащение объектов связи, предназначенных для работы с пользователями услугами связи, надписями, иной текстовой и графической информацией, выполненной крупным шрифтом, в том числе с применением рельефно-точечного шрифта Брайля;
- б) обеспечение инвалидам возможности самостоятельного передвижения по объекту связи в целях пользования общедоступными услугами связи;
- в) все перечисленное.

19. Предусматривается ли выделение специальных мест для личного транспорта инвалидов и других маломобильных групп населения при предприятиях розничной торговли и организациях общественного питания:

- а) да;
- б) нет;
- в) только в населенных пунктах с численностью населения не менее 600 тыс.

20. Каким из нижеперечисленных требований должны отвечать доступные для инвалидов входные двери:

- а) наружные двери не могут иметь пороги;
- б) на путях движения инвалидов не рекомендуется применять распашные двери на петлях одностороннего действия с фиксаторами в положениях «открыто» или «закрыто» с доводчиком;
- в) входные двери, доступные для инвалидов, должны быть хорошо опознаваемы и иметь символ, указывающий на их доступность.

21. Какая из нижеперечисленных мер является специальной мерой по обеспечению доступности для инвалидов с нарушением опорно-двигательного аппарата получения услуг в организациях жилищно-коммунальных услуг:

- а) адаптация официальных сайтов в сети Интернет с приведением их к международному стандарту доступности веб-контента и веб-сервисов (WCAG);
- б) оборудованием мест повышенного удобства с дополнительным местом впереди или сбоку для собаки-поводыря или устройства для передвижения, например, костылей в местах ожидания и местах приема граждан в организации;
- в) выпуск альтернативных форматов печатных материалов (например, крупный шрифт или аудиофайлы).

22. В читальном зале библиотеки образовательных организаций следует предусматривать:

- а) размещение инвалидов с нарушением зрения и передвигающихся на креслах-колясках совместно с другими читателями;
- б) размещение инвалидов с нарушением зрения и инвалидов, передвигающихся на креслах-колясках в отдельном специальном месте;
- в) размещение инвалидов с нарушением зрения в специальной зоне отдельно от инвалидов, передвигающихся на креслах-колясках.

23. Внестационарное библиотечное обслуживание:

- а) разрешается только в отношении инвалидов по зрению;
- б) допускается по согласованию с общественными объединениями инвалидов только в том случае, если библиотеки не могут обеспечить стационарное обслуживание;
- в) все пользователи библиотек, которые не могут посетить библиотеку в силу физических недостатков, имеют право получать документы из фондов общедоступных библиотек через внестационарные формы обслуживания.

24. Ширина пути движения на участке дома-интерната при встречном движении инвалидов на креслах-колясках должна составлять:

- а) не менее 1, 1 метра;
- б) не менее 2, 3 метра;
- в) не менее 1,8.

25. Специальные условия для получения общего образования обучающимися с ограниченными возможностями здоровья – это условия обучения, воспитания и развития, включающие в себя:

- а) использование специальных образовательных программ и методов обучения;
- б) предоставление особого режима питания и отдыха для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья;
- в) обеспечение постоянного медицинского наблюдения в процессе обучения.

26. Имеют ли инвалиды право преимущественного приема для обучения по программе магистратуры:

- а) нет;
- б) да;
- в) имеют, по усмотрению руководителя образовательной организации.

27. Обязан ли инвалид при поступлении на обучение в образовательную организацию, в заявлении о приеме указывать сведения о необходимости создания для него специальных условий при проведении вступительных испытаний, а также представлять документ, подтверждающий инвалидность:

- а) да;
- б) нет;
- в) такие сведения запрашивает образовательная организация.

28. В целях обеспечения доступности для инвалидов физкультуры и спорта на придомовой территории рекомендовано:

- а) создавать специальные спортивные объекты для инвалидов;
- б) физкультурно-спортивные сооружения, используемые на придомовой территории, обеспечивать подъездами для инвалидов, либо пандусами;
- в) не использовать придомовые территории для занятий инвалидами физкультурой и спортом в целях предотвращения травматизма.

29. Сколько должно быть выделено мест для парковки специальных автотранспортных средств инвалидов около зданий, сооружений, в которых расположены физкультурно-спортивные организации:

- а) решается по усмотрению собственника зданий, сооружений, обязательных требований не предусмотрено;
- б) количество мест определяется общественным объединением инвалидов, которое выиграло конкурс по транспортному обслуживанию инвалидов, проводимый органом государственной власти субъекта Российской Федерации, ответственного за социальную поддержку инвалидов;
- в) не менее 10 процентов мест (но не менее одного места).

30. Могут ли осужденные, являющиеся инвалидами первой или второй группы, привлекаться к работе без их желанию:

- а) да;
- б) нет;
- в) данный вопрос законодательно не урегулирован.

| | |
|--------------|---|
| УК-10 | Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности |
|--------------|---|

Тестовые задания

В заданиях может быть один правильный ответ

1. Что из перечисленного служит объектом микроэкономического исследования?
 - а) уровень безработицы;
 - б) валовой внутренний продукт;
 - в) валовые издержки фирмы.

2. Проблема ограниченности ресурсов состоит в том, что:
 - а) они имеются в меньшем объеме, чем необходимо для выпуска потребительских товаров;
 - б) с их помощью не может быть обеспечено полное удовлетворение всех потребностей общества;
 - в) объем ресурсов в данный момент ограничен определенным количеством.

3. Какая из названных характеристик не относится к чистой рыночной экономике:
 - а) конкуренция производителей;
 - б) централизованное планирование;
 - в) свобода предпринимательского выбора.

4. Кривая спроса на товар отражает:
 - а) общую потребность в товаре;
 - б) объемы возможного производства данного товара;
 - в) зависимость между ценой и количеством товара.

5. Изменение доходов населения является:
 - а) ценовым фактором спроса;
 - б) неценовым фактором спроса;
 - в) неценовым фактором предложения.

6. Если увеличение цены товара на 1% приводит к снижению объема спроса на него на 3%, то спрос является:
 - а) эластичным;
 - б) неэластичным;
 - в) единично эластичным.

7. Закон предложения проявляется в том, что при увеличении цены товара:
 - а) повышается его предложение;
 - б) уменьшается объем предложения;
 - в) возрастает объем предложения.

8. Пятое съеденное мороженное принесет меньше удовлетворения, чем первое. Это, пример:
 - а) уменьшения предельной полезности;
 - б) наличия избытка товара;

в) действия закона спроса.

9. Среди приведенных ниже утверждений определите верное:

- а) фирма, получая бухгалтерскую прибыль, может иметь при этом отрицательную экономическую прибыль;
- б) экономическая прибыль всегда превышает бухгалтерскую прибыль;
- в) экономическая прибыль представляет собой сумму нормальной и бухгалтерской прибыли.

10. В чем разница между номинальным и реальным ВВП?

- а) номинальный ВВП измеряется в денежных, а реальный ВВП – в физических единицах;
- б) номинальный ВВП меньше реального на величину косвенных налогов;
- в) номинальный ВВП рассчитывается в ценах текущего периода, а реальный ВВП - в неизменных ценах.

11. Для оценки уровня благосостояния наиболее подходящим показателем является величина:

- а) номинального ВВП;
- б) реального ВВП на душу населения;
- в) темпа роста номинального ВВП на душу населения.

12. Если повышаются цены на сырье, растет зарплата, а объем производства и занятость снижаются, то это:

- а) инфляция спроса;
- б) инфляция издержек;
- в) несбалансированная инфляция.

13. Какая из следующих мер государственной политики не сможет снизить уровень безработицы:

- а) создание служб занятости;
- б) повышение минимума заработной платы;
- в) создание программ обучения и переподготовки рабочих.

14. Препятствием экономическому росту может быть:

- а) рост расходов на образование и профессиональную подготовку;
- б) рост запаса капитала;
- в) рост ставки процента.

15. Фактический ВВП равен потенциальному, если:

- а) уровень циклической безработицы равен нулю;
- б) уровень структурной безработицы равен нулю;
- в) уровень фактической безработицы равен циклической безработице.

16. В кейнсианской теории при снижении совокупного спроса:

- а) экономика быстро возвращается в состояние равновесия при полной занятости;
- б) экономика может вернуться к состоянию полной занятости под воздействием государства;
- в) государственная экономическая политика не влияет на уровень производства и занятости.

17. Недостаточный совокупный спрос приводит к увеличению:

- а) фрикционной безработицы;
- б) структурной безработицы;
- в) циклической безработицы.

18. Стимулирующая денежно-кредитная политика, проводимая ЦБ, предусматривает:

- а) снижение учетной ставки (ключевой ставки);
- б) продажу ценных бумаг коммерческим банкам;
- в) увеличение нормы обязательного резервирования.

19. К прямым налогам относятся:

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) таможенные пошлины;
- в) налог на прибыль.

20. Если производство в отрасли распределено между несколькими фирмами, контролирующими рынок, то такая структура рынка называется:

- а) совершенной конкуренцией;
- б) олигополией;
- в) монополией.

21. Специфика правового регулирования экономической деятельности заключается в:

- а) приоритете частно-правовых интересов;
- б) сочетании частно-правовых и публично-правовых интересов;
- в) приоритете публично-правовых интересов.

22. Основными правовыми формами государственного регулирования экономической деятельности являются:

- а) принятие нормативно-правовых актов;
- б) принятие правовых актов индивидуального регулирования;
- в) принятие решения о целесообразности предпринимательской деятельности.

23. Что не входит в классификацию правовых источников, регулирующих экономическую деятельность в РФ?

- а) законы;
- б) обычаи;
- в) судебные прецеденты.

24. Закон – это:

- а) правило, ставшее привычным в том или ином обществе;
- б) нормативно-правовой акт, изданный любым органом власти;
- в) нормативный акт, обладающий высшей юридической силой и принятый представительным органом государственной власти.

25. Нормативно-правовые акты по юридической силе классифицируются на:

- а) законы и подзаконные акты;
- б) законы и судебные прецеденты;
- в) законы, подзаконные акты, судебные прецеденты, договоры и обычаи.

26. Какой нормативно-правовой акт закрепляет основные принципы осуществления экономической деятельности?

- а) Конституция РФ;
- б) Гражданский кодекс РФ;
- в) Налоговый кодекс РФ.

27. Каким нормативно-правовым актом утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 гг.?

- а) Распоряжением Правительства РФ;
- б) Указом Президента РФ;
- в) Письмом ЦБ РФ.

28. Кому кредитной организацией выдаются справки по счетам и вкладам физических лиц?

- а) нотариальным конторам;
- б) органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;
- в) юридическим лицам.

29. Для чего создается фонд обязательного страхования вкладов?

- а) для поддержки банковской системы;
- б) для страхования банковских сотрудников;
- в) для финансирования выплаты возмещения по вкладам.

30. Кто принимает решения о выпуске банкнот и монет нового образца, а также об изъятии из обращения банкнот и монет на территории РФ:

- а) Банк России РФ;
- б) Президент РФ;
- в) Федеральное Собрание РФ.

УК-11

Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению

Тестовые задания

В заданиях может быть один правильный ответ

1. Выберите, когда был утвержден действующий Национальный план противодействия коррупции:

- а) в 2021 году;
- б) в 2019 году;
- в) в 2011 году.

2. Выберите ситуацию, в которой лицо, давшее взятку освобождается от уголовной ответственности:

- а) если имело место вымогательство взятки со стороны должностного лица;
- б) в случае деятельного раскаяния;
- в) если лицо добровольно сообщило органу, имеющему право возбудить уголовное дело, о даче взятки.

3. Определите, какие из данных правонарушений являются коррупционными:

- а) злоупотребление служебным положением;
- б) дача взятки, получение взятки, посредничество во взяточничестве;
- в) все выше указанные.

4. Дайте определение коррупции:

- а) необходимое условие для существования российского общества;
- б) удобный формат решения вопросов;
- в) Злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами.

5. Может ли быть такое, что родственники жены госслужащего работают с зятем в одном учреждении, относящимся к государственному органу:

- а) нет, невозможно;
- б) да, может быть, так как они родственники по свойству и не являются близкими;

в) да, может быть, если не являются подчиненными либо же подконтрольными друг другу.

6. Государственный служащий обязан предоставлять сведения о доходах следующих членов семьи:

- а) всех близких родственников, включая родителей, а также сестер и братьев;
- б) на супругу и детей;
- в) на всех родственников и по свойству, в том числе тещу, тестя.

7. Какими законодательными и нормативными актами может регулироваться порядок противодействия коррупции в РФ в отношении государственных служащих:

- а) только нормами ФЗ №273 «О противодействии коррупции»;
- б) только нормами ФЗ №273 «О противодействии коррупции» и ФЗ №79 «О государственной гражданской службе»;
- в) всеми перечисленными нормами: ФЗ №273 «О противодействии коррупции» и ФЗ №79 «О государственной гражданской службе», актами субъектов РФ.

8. Правовая основа противодействия коррупции в Российской Федерации:

- а) включает нормативные правовые акты только федерального уровня управления;
- б) включает как общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, так и различные виды нормативных правовых актов Российской Федерации;
- в) включает только Федеральный закон «О противодействии коррупции».

9. К числу основных принципов противодействия коррупции в Российской Федерации не относится принцип:

- а) конфиденциальности при решении вопроса о привлечении к ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- б) сотрудничества государства с институтами гражданского общества, международными организациями и физическими лицами;
- в) приоритетного применения мер по предупреждению коррупции.

10. В каких случаях государственный служащий имеет право участвовать в управлении некоммерческой организации:

- а) при избрании единоличным исполнительным органом;
- б) в качестве представителя учредителя, коим выступает субъект Российской Федерации, имеющий долю в уставном капитале;
- в) при вхождении в коллегиальный орган управления.

11. В каких случаях государственный служащий имеет право принять подарок в ходе выполнения своих должностных обязанностей:

- а) если стоимость подарка не превышает 3 тысяч рублей;
- б) если подарок выражается в оказании услуг, оплате транспортных расходов, к примеру;
- в) если подарок вручен на официальном мероприятии.

12. Имеет ли право государственный служащий принимать почетные звания от иностранных государств или международных организаций:

- а) да, имеет право;
- б) нет, не имеет права;
- в) имеет право только с разрешения представителя нанимателя.

13. Имеет ли право государственный служащий заниматься оплачиваемой деятельностью помимо государственной службы:

- а) нет, не имеет;
- б) да, имеет право;
- в) да, имеет право с разрешения представителя нанимателя.

14. Может ли государственный служащий открыть счет на члена семьи в банке за пределами Российской Федерации:

- а) нет, не может ни при каких обстоятельствах;
- б) Да может, но тайно;
- в) Да, может, если жена проживает за границей, а служащий представляет интересы государства.

15. Имеет ли право государственный служащий после увольнения заниматься трудовой деятельностью в организациях, которые курировались им в ходе выполнения должностных обязанностей:

- а) нет, не имеет права, ни при каких обстоятельствах;
- б) имеет, только с согласия специальной комиссии;
- в) имеет, если среднемесячная заработная плата не превышает 100 тысяч рублей.

16. Что такое конфликт интересов для государственного служащего:

- а) конфликтная ситуация с коллегой по работе;
- б) личная заинтересованность при разрешении вопроса, входящего в круг должностных обязанностей;
- в) соподчиненность с родственниками.

17. Примером коррупционных действий можно назвать:

- а) использование служебного положения для получения выгоды в отношении родственников;
- б) преподавательскую деятельность за вознаграждение в качестве совместителя;
- в) получение любого подарка.

18. К запретам, предусмотренным нормами ФЗ №79, относятся:

- а) совместная работа близких родственников;
- б) публичные высказывания;
- в) участие в управлении некоммерческой организацией.

19. К взысканиям, которые предусмотрены за совершение коррупционных действий, независимо от их тяжести относятся:

- а) понижение в должности либо же снижении чина, классности;
- б) дисциплинарные взыскания в виде выговора, строго выговора либо же увольнения;
- в) отмене выплаты премии.

20. Граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства за совершение коррупционных правонарушений не несут:

- а) материальную ответственность;
- б) уголовную ответственность;
- в) дисциплинарную ответственность.

21. Укажите верное утверждение:

а) Противодействие коррупции в РФ осуществляют федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, институты гражданского общества, организации и физические лица;

б) Противодействие коррупции в РФ осуществляют федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, институты гражданского общества, организации и физические лица в пределах своих полномочий;

в) Противодействие коррупции в РФ осуществляют аудиторские организации, в пределах полномочий, предоставленных им внутренними регламентами аудиторских объединений.

22. Отметьте того, каким документом утвержден Национальный план противодействия коррупции:

- а) Федеральным законом;
- б) Указом Президента РФ;
- в) Постановлением Правительства РФ.

23. Определите сумму денег, которая признается крупным размером взятки (а также стоимость ценных бумаг, иного имущества или выгод имущественного характера):

- а) до 25 тысяч рублей;
- б) от 25 до 150 тысяч рублей;
- в) от 150 тысяч рублей до 1 миллион рублей.

24. Что входит в понятие «профилактика коррупции»?

а) деятельность институтов гражданского общества, организаций и физических лиц по выявлению и последующему устранению причин коррупции;

б) деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции;

в) использование различных наглядных материалов, СМИ, периодические издания, кинопрокат, типографские изделия и другие методы визуализации с целью предупредить преступное или безответственное поведение на дорогах.

25. Антикоррупционный стандарт устанавливает:

а) перечень возможных действий гражданского служащего в рамках своей служебной деятельности, считающихся коррупционными;

б) нравственные основы служебного поведения гражданских служащих;

в) единую систему запретов, ограничений и дозволений, обеспечивающих предупреждение коррупции в соответствующей области деятельности.

26. Коррупция существует как в государственном, так и частном секторе экономики, так ли это:

а) нет;

б) да;

в) неизвестно.

27. Утрата доверия государственного лица за совершенные коррупционные действия возможна только:

а) за получение взятки в крупных размерах;

б) наличие личной заинтересованности;

в) во всех случаях, предусмотренных ФЗ №273 без учета размера причиненного ущерба.

28. При трудоустройстве на новую должность после увольнения с государственной службы гражданин обязан уведомить:

а) представителя нанимателя о намерении заключить трудовой договор;

б) комиссию по соблюдению требований к служебному поведению;

в) подразделение кадровой службы государственного органа по профилактике коррупционных и иных правонарушений.

29. Государственный служащий, признанный виновным в совершении коррупционных действий не может занимать государственные должности впоследствии:

а) только по решению суда;

б) на основании решения комиссии по соблюдению требований к служебному поведению;

в) после включения в реестр лиц, уволенных в связи с утратой доверия.

30. Государственный служащий обязан уведомить представителя нанимателя:

а) обо всех случаях совершенных коррупционных действий;

б) только о склонении к коррупционным действиям лично государственного служащего;

в) о коррупционных действиях, сведения о которых были получены в ходе исполнения должностных обязанностей.

ОБЩЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ

ОПК-1

***Способен применять знания (на промежуточном уровне)
экономической теории при решении прикладных задач***

Тестовые задания

В заданиях может быть один правильный ответ

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ

Время выполнения 40 минут

Порядок использования:

1 кейс и 1 задача (или ситуация, практико-ориентированное задание)

| | |
|-------------|---|
| ПК-1 | Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков |
|-------------|---|

Практические кейсы и задачи

Кейс 1

Имеются данные:

+ Компания занимается деятельностью по установке систем автоматизации для предприятий нефтегазовой отрасли.

+ Выручка компании за 2018 - 87 млн. чистая прибыль (ЧП) -(3 млн) убыток. За 2019 выручка - 201 млн. ЧП - 2 млн.

+ Есть заключенные и подписанные контракты.

+ Есть недвижимость у собственника бизнеса - 2 квартиры, стоимостью 25 млн. и 6 млн.

+ Есть личный авто - порш 911, стоимость 7 млн руб, порш Кайен стоимость 5 млн руб.

+ Есть хорошие отношения с заказчиком, есть подписанный контракт сроком на 18 месяцев в сумме на 110 млн на установку системы автоматизации.

Минусы:

- у ООО есть плохая кредитная история. В период 18-19 года были просрочки по кредиту в течение 6 месяцев.

- кредит закрыт, но банк не снял обременение на объекты в залоге (2 квартиры)

- зависимость от одного контрагента, заказчика услуг - ПАО Ванкорнефть.

Привлечь как можно больше финансирования, до 50 млн руб по максимально низкой ставке на срок около 12-18 мес. (период исполнения текущего контракта и получение прибыли по нему).

Кейс 2

Имеются данные: Клиент имеет в пользовании автомобиль БМВ Х6 5.0i 2013 г.в. мощностью 408 л.с., оценочной стоимостью 2 млн.руб.(далее – авто1). Ам оформлен на маму-пенсионерку.

В планах приобретение второго автомобиля БМВ Х6 40d 2019 г.в. мощностью 313л.с. розничной стоимостью 6,5 млн.руб.(далее – авто2)

Изучить возможные варианты по оптимизации налогов, обозначить существующие риски.

Кейс 3

Остаток денежных средств на дебетовой карте составлял 96 тыс. рублей. По карте была предусмотрена возможность овердрафта (кредитования в случае осуществления платежа при недостатке денежных средств на карте) под 25% годовых, лимит овердрафта – 100 000 рублей. За неделю до зарплаты клиент совершил покупку в магазине домашнего интерьера на сумму 110 тыс. рублей, а также приобрела по случаю юбилея мужа бутылочку шампанского Bollinger стоимостью 10 тыс. руб. Других операций по карте в течение этой недели не было (средства не поступали и не списывались). Овердрафт погашается автоматически с поступлением зарплаты на карту, размер зарплаты превышает размер овердрафта.

Какой будет сумма овердрафта и процентный платеж по нему?

Кейс 4

Имеются данные: Потребность в приобретении жилого дома с торгов у обанкротившегося местного ООО “УМ-Банк”.

Стоимость дома – 22 000 000 руб.

Аванс – от 20% до 40% в наличии. Подтвержден выпиской по счету.

Срок – от 5 лет до 10 лет.

Заемщик – ИП на режиме налогообложения УСН 6% + 3-НДФЛ от сдачи недвижимости в аренду.

Кредитной нагрузки нет.

Кейс 5

Имеются данные: Мария и Александр – молодые родители. Их дочери почти год. Если год назад этой семье удавалось жить за свой счет и даже делать какие-то сбережения, то сегодня – только около 6000 рублей у них уходит на погашение кредитов. Собственно, поэтому одна из первых задач наших героев – это как можно быстрее расплатиться по кредитам. В далеко идущих планах – получить ипотечный кредит и купить хотя бы двухкомнатную квартиру.

Расходы в среднем в месяц,

- квартплата, коммунальные платежи – 1000 рублей
- мобильная связь – 600
- продукты, напитки, сигареты – 10000-11000
- одежда, обувь – 1200-2000
- врач, массажист для ребенка – 1000
- медицинская страховка для ребенка - 1000
- выплаты по кредитам – 6000
- парикмахер, косметолог – 600-700
- хозяйственные товары – 500-600
- отдых, отпуск – 1500-2000
- итого 23400 – 25900 рублей

Финансовые цели семьи:

- погашение кредита за автомобиль;
- погашение долга по кредитной карте;
- создание страховой защиты для семьи;
- расширение квартиры.

Активы данной семьи: автомобиль, квартира, депозит.

Пассивы: кредит на автомобиль, долг по кредитной карте.

Проанализировав активы и пассивы, можно предложить семье отказаться от активов, доходы по которым ниже, чем расходы по пассивам и которые не являются необходимыми для жизнеобеспечения. В данном случае имеется в виду банковский депозит, доходы по которому в два раза меньше, чем расходы на обслуживание долга по кредитной карте. Сняв деньги с депозита и погасив ими задолженность по карте, Александр высвободит ежемесячно 1000 рублей. Кроме этого, деньги будут находиться в постоянном и свободном доступе, их можно использовать для непредвиденных расходов. Также можно рассмотреть вариант приобретения классических договоров страхования жизни и здоровья. Они не позволяют накапливать средства, но при этом дешевле.

Следующий этап анализа текущей ситуации - анализ доходов и расходов.

Доходы семьи сейчас состоят из зарплаты мужа – 25000 рублей и доходов от депозита, ликвидированного на этапе оптимизации активов и пассивов. Александр прогнозирует через полгода увеличение доходов на 5000. Также через год Мария собирается выйти на работу, можно предположить, что ее зарплата будет составлять не менее 17000 в месяц.

Расходы семьи состоят из следующих статей

| Расходы | Сумма | Возможности снижения |
|-------------------------|----------|----------------------|
| Наименование | Месячная | Измененная сумма |
| Расходы на оплату жилья | 1000 | 1000 |
| Связь | 600 | 600 |

| | | |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Питание, сигареты | 10500 | 9500 |
| Выплата задолженностей | 6000 | 5000 |
| Одежда, обувь | 2000 | 2000 |
| Страховка ребенка | 1000 | 1000 |
| Врач, массажист для ребенка | 1000 | 0 |
| Хобби, отпуска | 1700 | 1700 |
| Хозтовары | 600 | 600 |
| Парикмахер, косметолог | 600 | 600 |
| Итого | 25000 | 22000 |

Изучив состав и структуру расходов, можно прийти к выводу, что резервов для уменьшения затрат практически нет. Тем не менее, при достаточной мотивации семьи к достижению финансовых целей, можно рекомендовать сократить расходы на питание. По имеющимся данным для среднестатистической семьи для обеспечения нормального уровня жизни достаточно тратить на питание около 3000-3500 в месяц на взрослого члена семьи. В данном случае, сумма в 9500 рублей ежемесячно позволит обеспечить потребности в питании двух взрослых и одного маленького ребенка без ущерба качеству жизни. Также, представляются нецелесообразными расходы на массажиста и врача для ребенка. Мария – профессиональный педиатр и может сама обеспечить оздоровление своего ребенка. Безусловно, нельзя отказываться от медицинской страховки для обеспечения защиты в непредвиденных ситуациях. Таким образом, по итогам анализа доходов и расходов, оптимизации активов и пассивов, можно высвободить 3000 ежемесячно уже в ближайшем периоде, увеличить доходы на 5000 рублей через полгода и еще через полгода на 17000 рублей.

Рекомендации по достижению финансовых целей. Прежде всего, необходимо обеспечить страховую защиту Марии и Александра. В случае запланированного сокращения расходов, можно направить высвободившиеся 3000 на данные цели. Оптимальным продуктом в данном случае представляется накопительное страхование жизни. Возможно, заключить такой договор прежде всего на Александра, так как он в настоящий момент является главным кормильцем семьи и единственным источником дохода, в следующий месяц – для Марии. Годовой платеж по договорам такого типа составляет примерно 3000 рублей. Заключив такой договор, клиент обеспечит себе защиту от несчастных случаев, и одновременно будет накапливать средства для пенсионного обеспечения. Также можно рассмотреть возможность заключения обычного договора страхования.

Следующий этап достижения финансовых целей - досрочное погашение кредита за автомобиль в течение года. Осуществив первую цель и обеспечив страховую защиту, возможно средства направлять на погашение кредита. Для того, чтобы оценить возможность достижения поставленной задачи в указанные сроки, нужно произвести расчеты, которые приводятся в таблице.

В настоящее время остаток задолженности по кредиту- 100 000 рублей, при ставке кредита 11% за год Александр должен выплатить 111000 рублей. При расчетах мы будем использовать эту цифру, но для принятия окончательного решения по досрочному погашению кредита нужно уточнить условия кредитного договора и учесть все возможные комиссии и дополнительные расходы, после чего может возникнуть необходимость доработать расчеты.

| Месяц | Доходы | Текущие расходы | Страховки | Остаток средств | Погашение кредита | Остаток задолженности по кредиту | Остаток на конец месяца |
|-------|--------|-----------------|-----------|-----------------|-------------------|----------------------------------|-------------------------|
| 1 | 26000 | 17000 | 3000 | 6000 | 5000 | 95000 | 1000 |
| 2 | 26000 | 17000 | 3000 | 6000 | 5000 | 90000 | 1000 |
| 3 | 26000 | 17000 | | 9000 | 8000 | 82000 | 1000 |
| 4 | 26000 | 17000 | | 9000 | 8000 | 74000 | 1000 |
| 5 | 26000 | 17000 | | 9000 | 8000 | 66000 | 1000 |
| 6 | 26000 | 17000 | | 9000 | 8000 | 58000 | 1000 |
| 7 | 31000 | 17000 | | 14000 | 13000 | 45000 | 1000 |
| 8 | 31000 | 17000 | | 14000 | 13000 | 32000 | 1000 |

| | | | | | | | |
|--------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|----------|--------------|
| 9 | 31000 | 17000 | | 14000 | 13000 | 19000 | 1000 |
| 10 | 31000 | 17000 | | 14000 | 13000 | 6000 | 1000 |
| 11 | 31000 | 17000 | | 14000 | 6000 | 0 | 8000 |
| 12 | 31000 | 17000 | | 14000 | 0 | 0 | 14000 |
| Итого | 342000 | 204000 | 6000 | 132000 | 100000 | 0 | 32000 |

Из приведенных расчетов можно сделать вывод, что кредит может быть полностью погашен через 10 месяцев. Также из таблицы видно, что не весь остаток средств направляется на оплату кредита, так как возможны непредвиденные расходы и прочие форс-мажорные ситуации, поэтому нельзя составлять план без возможности маневров средств.

Второй способ – взять нецелевую ипотеку (в сумме достаточной для погашения автокредита) под залог имеющейся квартиры лет так на 20 – это приведет к уменьшению ежемесячного платежа.

Кейс 6

Имеются данные: Если ваш доход пока составляют небольшие суммы, получаемые на временной работе или от родителей, которых едва хватает, чтобы свести концы с концами, стоит ли вам уже сейчас начать сберегать часть своего дохода?

Кейс 7

Семён получил в наследство 400 тыс. руб. и решил их инвестировать с помощью индивидуального инвестиционного счета. Годовой доход Семёна составляет 1,2 млн руб. в год. Раньше Семён никогда не сталкивался с фондовым рынком.

а) Помогите Семёну выбрать тип налоговых льгот для ИИС.

б) Что можно посоветовать Семёну, если он хочет получить доход от ИИС с минимальным риском?

в) А как стоит действовать Семёну, если он готов к среднему уровню риска? А если готов к высокому уровню риска?

г) Какие детали нужно учитывать при подсчете итоговой доходности?

д) Друг Семёна Иван решил, что он тоже хотел бы заработать на инвестициях в фондовый рынок, но он наследства не получил,

поэтому решил взять 400 тыс. руб. в кредит и положить их на ИИС. Разумная ли это стратегия? Предположите, что Иван погашает кредит аннуитетными платежами из зарплаты.

Кейс 8

Во Владивостоке прошел саммит глав государств – членов АТЭС. Для подготовки к мероприятию был проведен ремонт части государственной трассы «Чита-Хабаровск», деньги за который своевременно получила компания-подрядчик. Еще до окончания саммита дорога разрушилась в результате дождя. Специальным государственным органом, подчиненным Министерству финансов РФ, была проведена проверка и выявлено неэффективное использование средств.

| Вопросы | |
|---------|---|
| 1 | Какой метод планирования и прогнозирования был применен при разработке проекта ремонта данной дороги? |
| 2 | Какой государственный финансовый орган фактически осуществил операцию по списанию средств со счета бюджета на счет компании-подрядчика? |
| 3 | Ущерб какому бюджету был нанесен в этой ситуации? |
| 4 | Какой государственный финансовый орган проводил проверку? |
| 5 | К какому виду контроля по времени относится данная проверка? |

Кейс 9

Представьте, что у Вас есть 300 000 рублей и вы решили купить новый автомобиль за 2,5 миллиона рублей. Обоснуйте три сценария приобретения машины с расчетами.

1) Кредит без остаточного платежа.

2) Накопить на автомобиль за год (предложить варианты).

3) Предложите свой.

Кейс 10

Есть возможность увеличить свой доход: у друга на работе начальник срочно ищет, кто может сделать дизайн новой детской книжки сказок. Ваше решение сделать иллюстрации и дизайн на условиях, которые следует рассчитать:

- 1) по трудовому договору;
- 2) как индивидуальный предприниматель;
- 3) в статусе самозанятого.

Кейс 11

Подруга предложила вам снабжать офисы рядом с домом обедами: она будет готовить, вы – развозить, деньги пополам. Каковы возможные сценарии Ваших действий? Представьте обоснование по каждому из них.

- 1) Организация своего бизнеса (ИП или самозанятость).
- 2) Трудоустройство по найму к подруге.
- 3) Получение гранта на благотворительный проект.

Ситуация 1.

Региональными органами власти принято решение о введении повышающего коэффициента по единому налогу на вмененный доход для предпринимателей из КНР, осуществляющих розничную торговлю на территории области.

Правомерно ли их решение? Ответ обосновать, опираясь на положения части I НК РФ.

Ситуация 2.

Дедушка оставил в наследство двум внукам квартиру в равных долях. За дедушкой по указанной квартире числится долг перед бюджетом по налогу на имущество в размере 9000 руб. Кто и в каком размере несет обязательства по уплате налога? Ответ обосновать.

Ситуация 3.

За физическим лицом, признанным умершим в соответствии с гражданским законодательством РФ, числится недоимка по налогу на доходы физических лиц в размере 19000 руб. Все имущество умершего перешло по наследству его супруге.

Кто и в каком размере несет обязательства по уплате налога? Ответ обосновать.

Ситуация 4.

На территории муниципального образования «АБВ» введен местный налог на содержание пожарной охраны. Плательщиками налога обозначены организации. Ставка налога определена в размере 1% от выручки. Все остальные элементы налогообложения, необходимые для признания налога установленным, определены и закреплены решением городской Думы.

Обязаны ли организации уплачивать данный налог? Ответ обосновать.

Ситуация 5.

На территории государства введен новый налог, в нем определены следующие элементы налогообложения: субъект, объект, налоговая ставка, налоговые льготы, налоговая база.

Обязаны ли налогоплательщики уплачивать такой налог?

Ситуация 6.

Физическое лицо, приобрело квартиру в 2007 году, стоимостью 2 000 000 руб., предъявив в налоговые органы документы на получение имущественного вычета. Имущественный вычет предоставлялся по законодательству, на тот момент, в размере фактически произведенных расходов, но не более 1 000 000 руб. С 1 января 2008 года размер вычета по НК РФ увеличился до 2 000 000 руб.

Имеет ли право физическое лицо воспользоваться вычетом 2 000 000 руб., при условии, что на момент изменения закона действие полученного имущественного вычета еще не прекратилось?

Ситуация 7.

При проведении выездной проверки по НДС за 2010 год налоговыми органами были затребованы договора за 2005 год. Предприятие отказалось предоставить указанные документы. Правомерно ли решение налоговых органов по начислению штрафов в размере 50 (200) руб. за каждый не предоставленный документ? Ответ обосновать.

Практические задачи

1. Рассчитайте цену погашения пая в паевом инвестиционном фонде открытого типа, если стоимость активов составляет 20 млн. руб., стоимость пассивов - 5 млн. руб., количество паев – 50 000, скидка - 3%.

2. Каждому из нижеприведенных основных терминов и понятий, отмеченных цифрами, необходимо найти соответствующее положение, обозначенное буквой:

| | | | |
|----|-------------------------|---|---|
| 1 | Финансовый рынок | А | Это рынок, где обращение ценных бумаг происходит между профессиональными участниками по единым установленным правилам |
| 2 | Рынок ссудных капиталов | Б | Рынок, где осуществляется приобретение ценных бумаг их первыми владельцами |
| 3 | Денежный рынок | В | Часть финансового рынка, где происходит перераспределение капитала посредством механизма привлечения депозитов и размещения кредитов коммерческими банками |
| 4 | Кредитный рынок | Г | Рынок, где осуществляется обращение ранее выпущенных ценных бумаг после их размещения среди первых владельцев |
| 5 | Рынок ценных бумаг | Д | Совокупность экономических отношений, обеспечивающих мобилизацию, распределение и перераспределение временно свободных денежных средств государства, населения, хозяйствующих субъектов посредством операций с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами |
| 6 | Биржевой рынок | Ж | Совокупность экономических отношений между его участниками по поводу купли-продажи и иных сделок с ценными бумагами |
| 7 | Внебиржевой рынок | З | Рынок ценных бумаг с немедленным исполнением сделок (как правило, в течение 1-2 рабочих дней) |
| 8 | Кассовый рынок | И | Рынок наличных и безналичных платежных средств, на котором осуществляется оборот финансовых инструментов со сроком обращения до 1 года |
| 9 | Срочный рынок | К | Рынок, на котором перераспределяются временно свободные денежные ресурсы, размещаемые при помощи банковского кредита на возвратной, платной и срочной основе |
| 10 | Организованный рынок | Л | Осуществление купли-продажи ценных бумаг на фондовых биржах |
| 11 | Неорганизованный рынок | М | Торговля ценными бумагами, минуя фондовую биржу |
| 12 | Первичный рынок | Н | Это рынок с заключением сделок по разным видам ценных бумаг и по срокам исполнения, превышающим 2 рабочих дня |
| 13 | Вторичный рынок | О | Это рынок, где обращаются ценные бумаги без соблюдения единых для участников рынка правил |

3. Классифицируйте рынок ценных бумаг по следующим признакам:

| Признаки классификации | Виды рынков ценных бумаг |
|---|--------------------------|
| 1. По виду эмитента | 1 2 |
| 2. По экономической природе ценной бумаги | 1 2 |
| 3. По длительности периодов привлечения временно свободных денежных средств | 1 2 |

| | |
|---------------------------------|-----------------|
| | |
| 4. По степени обращаемости | 1 2 |
| 5. По территориальному признаку | 1 2 |
| 6. По способу выплаты доходов | 1 2 |
| 7. По степени риска | 1 2 |
| 8. По характеру решаемых задач | 1 2 |
| 9. По способу торговли | 1 2 |
| 10. По способу регулирования | 1 2 |

4. Систематизируйте инвесторов по следующим группам и укажите, какие задачи решает каждый тип инвестора на рынке ценных бумаг:

| Признаки | Типы инвесторов | Задачи, решаемые конкретным инвестором на рынке ценных бумаг |
|----------------------------|-----------------|--|
| 1. По статусу | 1. 2. 3. | |
| 2. По целям инвестирования | 1. 2. 3. | |

5. Определите способ размещения эмиссионных ценных бумаг:

| | | | |
|---|---------------|---|--|
| 1 | Распределение | А | Размещение одного вида ценной бумаги путем ее обмена на другую ценную бумагу на заранее установленных условиях |
| 2 | Подписка | Б | Размещение акций нового акционерного общества в результате его выделения из другого акционерного общества или преобразования государственного предприятия в акционерное общество в результате приватизации |
| 3 | Конвертация | В | Размещение ценных бумаг среди заранее известного круга лиц без заключения договора купли-продажи |
| 4 | Обмен | Г | Размещение ценных бумаг путем заключения договоров купли-продажи |
| 5 | Приобретение | Д | Размещение акций акционерного общества, созданного в результате преобразования из ООО или кооператива, путем обмена на акции долей или паев |

6. Выявите преимущества и недостатки активной и пассивной модели управления портфелем ценных бумаг и оформите их в таблицу:

| Преимущества моделей управления портфелем ценных бумаг | Недостатки моделей управления портфелем ценных бумаг |
|--|--|
| Активная модель управления портфелем | |
| | |
| Пассивная модель управления портфелем | |

7. Инвестор приобрел 10 акций (3 акции компании А, 2 акции- компании Б, 5 акций - компании В) по одинаковой рыночной цене. Как изменится (в процентах) совокупная стоимость пакета акций, если цены акций А и Б увеличатся на 10% и 20% соответственно, а цена акции В упадет на 15%?

8. Инвестор приобрел за 800 руб. привилегированную акцию номиналом 1000 руб. со ставкой дивиденда 30%. Рассчитайте текущую доходность акции, если ее рыночная цена составляет 1200 руб.?

9. Рассчитайте, чему равен уставный капитал общества, если общество учреждено с уставным капиталом 100000 руб., уставом определено, что общее количество объявленных акций номиналом 1000 руб. составляет 2000 шт., общество произвело размещение 1000 дополнительных акций номинальной стоимостью 1000 руб.

10. Организация обязана перечислить в бюджет налог на прибыль в сумме 67000 руб. до 28 ноября. Фактически уплата была осуществлена 2 декабря. Рассчитать размер пеней за период просрочки платежа.

11. Представьте, что Вам нужно взять кредит в коммерческом банке на сумму 4 миллиона рублей по 11% годовых. Рассчитайте сумму аннуитетного платежа на период кредитования 5 лет; рассчитайте ежемесячный аннуитет на 5 лет с остаточным платежом 1,5 миллиона рублей.

12. Представьте, что Вы кладете 1,4 миллиона рублей в банк на три года, и банк предлагает депозит с капитализацией 20% в годовых. Рассчитать сумму доходности к концу вклада.

13. Ваша заработная плата составляет 150 тысяч рублей в месяц. В течение года было потрачено 120 тысяч на платные услуги в школе и 130 тысяч на медицинские услуги. Рассчитайте, какую сумму можно вернуть, применив механизм налогового вычета.

14. Декларация по НДС должна быть представлена в налоговые органы по сроку 20 апреля. Сумма, подлежащая к уплате по указанной декларации – 123 000 руб. Фактически декларация представлена в налоговые органы для камеральной проверки – 10 июня.

Какой штраф предусмотрен Налоговым Кодексом РФ за указанное нарушение? Произвести расчет размера штрафа.

15. В результате проведения выездной налоговой проверки было обнаружено занижение налоговой базы по налогу на прибыль в сумме – 800000 руб.

В каком размере должен быть начислен штраф налоговыми органами, если деяние налогоплательщика совершено неумышленно?

2 этап – Используя аналитические данные, представленные на официальном сайте налоговых органов составить и проанализировать таблицу по количеству проведенных в РФ камеральных и выездных налоговых проверок, сумм доначисленных налогов по их результатам. Рассчитайте основные показатели эффективности проводимых в РФ камеральных и выездных налоговых проверок.

Таблица – Сведения о проведенных в РФ камеральных налоговых проверок

| Показатель | Предыдущий год | Текущий год | Темп роста (снижения), % |
|---|----------------|-------------|--------------------------|
| Количество проведенных камеральных проверок всего (ед.): | | | |
| из них выявившие нарушения | | | |
| Суммы, доначисленные в результате камеральных проверок всего (в тыс. руб.) из них: | | | |
| - налоги | | | |
| - пени | | | |
| - штрафные санкции | | | |
| Процент результативных камеральных налоговых проверок | | | |
| Сумма доначислений в расчете на 1 результативную камеральную проверку (в тыс. руб.) | | | |

Таблица – Сведения о проведенных в РФ выездных налоговых проверок

| Показатель | Предыдущий год | Текущий год | Темп роста (снижения) в % |
|--|----------------|-------------|---------------------------|
| Количество проведенных выездных проверок всего (ед.): | | | |
| из них выявившие нарушения | | | |
| Сумма, доначисленные в результате выездных проверок всего (в тыс. руб.), из них: | | | |
| - налоги | | | |
| - пени | | | |
| - штрафные санкции | | | |
| Процент результативных выездных налоговых проверок | | | |
| Сумма доначислений в расчете на 1 результативную выездную проверку (в тыс. руб.) | | | |

Критерии оценивания письменной контрольной работы представлены в таблице 1.

ТАБЛИЦА 1 – КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПИСЬМЕННОЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

| Рекомендуемая оценка | Критерий и его вес в общей оценке | | |
|----------------------|---|--|---|
| | Соответствие материала заявленной теме, полнота раскрытия темы 25 % | Наличие аргументированной критической позиции автора по рассматриваемой проблеме 60% | Стиль и последовательность изложения 15% |
| Свыше 85 % | Работа полностью соответствует теме, отсутствуют тезисы, не относящиеся к теме. Тема полностью раскрыта. | Все аспекты исследуемой проблемы критически оценены автором. По каждому критическому высказыванию автор приводит четкую и логически выстроенную систему аргументов. | Высокий уровень владения стилем письменной речи. Материал изложен последовательно. |
| 70-84 % | Работа в основном, соответствует теме, так в отчете автор 1-2 раза приводит тезисы, косвенно относящиеся к рассматриваемому вопросу. Тема полностью раскрыта. | Практически все аспекты исследуемой проблемы критически оценены автором (можно заметить 1-2 позиции, по которым критическое отношение автора обозначено нечетко). Все критические высказывания аргументированы. | Достаточно высокий уровень владения стилем письменной речи. Материал изложен последовательно. |
| 60-69 % | Работа в основном, соответствует теме, так в отчете автор более 2 раз приводит тезисы, не относящиеся к теме, но их влияние незначительно. Тема полностью раскрыта. | Практически все аспекты исследуемой проблемы критически оценены автором (можно заметить 1-2 позиции, по которым критическое отношение автора обозначено нечетко). Однако аргументация авторской позиции присутствует не по всем заявленным критическим позициям. | Уровень владения стилем письменной речи не полностью соответствует принятым стандартам. Материал изложен последовательно. |
| 50-59% | Работа частично соответствует теме, так как в нем преобладают тезисы из других областей, но присутствие тезисов по заявленным вопросам заметно. Тема выдержана автором нечетко. | Критическая позиция автора заметна, однако проявляется далеко не по всем аспектам рассматриваемой темы. Аргументация авторской позиции присутствует не по всем заявленным критическим позициям. | Уровень владения письменной речи не полностью соответствует принятым стандартам. Материал, в целом, изложен последовательно. |
| 45-49% | Работа частично соответствует теме, так как в отчете автор отклоняется от темы, приводит в большом количестве факты из других областей. Автор не делает акцент на присутствие тезисов по заявленной теме. | Критическая позиция автора прослеживается слабо. Автор, как правило, только фиксирует информацию, но не оценивает ее (тем не менее, отдельные моменты критики присутствуют). В этой связи аргументация авторской позиции слабая. | Удовлетворительный уровень владения стилем письменной речи. Материал по ряду позиций изложен непоследовательно. |
| 0-44% | Работа не соответствует теме, автор использовал материал по другим вопросам. Тема не раскрыта. | Критическая позиция автора отсутствует, автор по ходу всего отчета только фиксирует информацию, но не оценивает ее. В этой связи аргументация авторской позиции как таковая отсутствует. | Крайне низкий уровень владения стилем письменной речи, использованы недопустимые бытовые речевые обороты. Материал изложен непоследовательно. |

22. Охарактеризуйте каждую стадию процесса банкротства по показателям (таблица 1).

Таблица 1 – Характеристика стадий банкротства предприятия

| Показатели | Наблюдение | Финансовое оздоровление | Внешнее управление | Конкурсное производство | Мировое соглашение |
|---|------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Срок стадии | | | | | |
| Особенности финансово-хозяйственной деятельности предприятия-должника | | | | | |
| Полномочия единоличного исполнительного органа предприятия | | | | | |
| Результаты стадии | | | | | |

Рассмотрите роль арбитражного управляющего на различных стадиях банкротства (табл. 2)

Таблица 2 – Роль арбитражного управляющего на различных стадиях банкротства

| Показатели | Наблюдение | Финансовое оздоровление | Внешнее управление | Конкурсное производство | Мировое соглашение |
|--|------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Наименование арбитражного управляющего | | | | | |
| Роль арбитражного управляющего | | | | | |

23. Проанализировать модели прогнозирования вероятности банкротства предприятий (3-5 моделей). Выделить достоинства и недостатки существующих моделей прогнозирования банкротства предприятий. Заполнить таблицу 1 и сделать выводы по анализу коэффициентов, которые используются в рассматриваемых моделях прогнозирования банкротства предприятий.

Таблица 1 - Анализ моделей прогнозирования банкротства предприятий

| Автор | Суть | Достоинства/ недостатки |
|-------|------|----------------------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| | |
|-------------|---|
| ПК-2 | Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов |
|-------------|---|

Практические кейсы и задачи

Кейс 1

Как известно, Банк России перешел к политике инфляционного таргетирования и, соответственно, отказу от регулирования валютного курса.

При этом под стабильностью национальной валюты в широком определении понимается стабильность денежно-кредитной системы, а в узком - внешняя стабильность национальной валюты (т.е. курса) и/или внутренняя стабильность национальной валюты (т.е. стабильность внутренних цен).

С 2013 года Банк России нацелен на «обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста».

Исследования показывают, что введение таргетирования инфляции имеет обыкновение компенсировать увеличение волатильности обменного курса, связанной с флуктуацией за счет снижения неожиданных денежных шоков и перекладывание издержек в цены других товаров.

Переход к режиму инфляционного таргетирования предполагает наличие ряда предпосылок, включая независимость и прозрачность деятельности центрального банка.

Повышение независимости центрального банка проявляется в денежной политике и подотчетности, а также в повышении его авторитета. Прозрачность деятельности центрального банка связана с разъяснением принципов, лежащих в основе принятия решений в области денежно-кредитной политики, публикацией отчетности и пресс-релизов.

Банк России публикует пресс-релизы по итогам каждого состоявшегося заседания по вопросам денежно-кредитной политики, а также, начиная с 2013 года, ежеквартальные отчеты о реализуемой им политике с предоставлением ключевых соображений по указанному вопросу.

В мировой практике деятельности центральных банков основным видом отчетности, представляющим точку зрения ЦБ на ситуацию в финансовой сфере, являются обзоры финансовой стабильности. Материалы зарубежных центральных банков, как правило, имеют большой объем, предоставляют информацию о большем количестве индикаторов состояния экономики и финансового рынка, а также в большинстве случаев включают в себя количественную оценку возможных последствий в случае возникновения кризисной ситуации (стресс-тестирование).

Кроме этого в развитых странах к элементам «лучшей практики» относятся выпуск обзора финансовой стабильности два раза в год (вместо одного), а также публикация подробных статистических приложений к обзору и их размещение на сайте центрального банка.

Еще одним положительным моментом стало упрощение кредитных инструментов и четкое определение процентной ставки и ключевой ставки по предоставлению и получению ликвидности.

Вопросы: 1. Какое влияние оказывает независимость Центрального Банка на цели и эффективность денежно-кредитной политики? 2. Какие каналы денежно-кредитного регулирования действуют в России? 3. В чем состоит ограниченность денежно-кредитной политики в России? Оцените ее эффективность. 4. Какие цели, на ваш взгляд, должны быть у Банка России в сложившихся экономических условиях?

Ситуация 1

Гр. Сидоров Л.Т. заключил со страховой организацией договор страхования жизни. В результате страхового случая, произошедшего 20 февраля, на получение медицинской и лекарственной помощи гр. Сидоров Л.Т. израсходовал 150 тыс. рублей, что подтверждено документами.

Определить: будет ли произведена гр. Сидорову Л.Т. страховая выплата и в каком размере?

Ситуация 2

Гр. Петров И.И. в 2010 году заключил со страховой компанией договор страхования жизни сроком на 10 лет. Страховая сумма по риску смерть по любой причине (СЛП) – 500 000 рублей. В 2015 году Петров И.И. погиб в результате самоубийства. В 2016 году родственники, узнав о наличии договора страхования жизни, обратились в страховую компанию за страховой выплатой.

По действующему законодательству будет ли произведена выплата выгодоприобретателям?

Ситуация 3

ООО «Кармелита» 15 января 2011 года заключила договор страхования имущества со страховой компанией сроком на один год и в установленный срок внесла страховую премию. В течение действия договора объект страхования был уничтожен в результате указанного в договоре страхового случая (пожар), который был подтвержден соответствующими документами. ООО «Кармелита» обратилась в страховую компанию за страховым возмещением 25 февраля 2012 года. Однако страховой компанией в страховом возмещении Страхователю отказала.

Правомерны ли действия Страховщика? Ответ обосновать.

Ситуация 4

Гражданин Быков М. М. заключил 25 марта 2013 г. договор страхования ОСАГО. В результате страхового случая (ДТП), вследствие которого застрахованному автомобилю и здоровью гражданину Быкову М. М. был нанесен ущерб, повлекший за собой длительное лечение в стационаре. О произошедшем страховом событии Быковым М. М. Страховщику было сообщено своевременно. Документы, подтверждающие факт произошедшего события, Быков М. М. смог собрать и предоставить в страховую компанию только через 2,5 года после страхового события. Страховщик произвел страховую выплату Страхователю.

Будет ли Страховщиком произведена выплата Страхователю? Ответ обосновать.

Ситуация 5

Гражданкой Фоминой Н. А. в сентябре 2013 г. в устной форме была достигнута договоренность со страховой компанией о предоставлении страховой защиты при наступлении несчастного случая. В конце октября в результате падения с лестницы Фомина Н. А. сломала руку и ногу.

Будет ли страховой компанией произведена Фоминой Н. А. страховая выплата или нет? Ответ обосновать.

Практические задачи

1. Сидоров И.П. проживает в деревянном доме на двух хозяев на окраине города, в квартире имеется стенка – 15,5 тыс.руб., мягкая мебель – 13 тыс.руб., холодильник – 10,8 тыс.руб., стиральная машина – 9,9 тыс.руб., 2 картины – 17 тыс.руб., теле-видео аппаратура на сумму 25 тыс.руб., обратился в страховую компанию, чтобы застраховать свое имущество от пожара и противоправных действий третьих лиц, годовая тарифная ставка по которым составляет – 0,7%.

Задание: Рассчитать сумму страховых взносов.

2. В результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП) был уничтожен легковой автомобиль, который восстановлению не подлежит. Действительная цена данного

автомобиля составляла 1 000 000 рублей, а износ на день заключения договора – 20%. Автомобиль был застрахован на полную стоимость. От автомобиля остались детали на сумму 250 000 рублей, которые были в дальнейшем реализованы на сторону.

Задание: Определить ущерб страхователя и размер страхового возмещения, если уровень безусловной франшизы предусмотренный договором КАСКО составил 3% от страховой стоимости автомобиля.

3. Предприятие заключило договор страхования имущества со страховой компанией, страховая сумма по которому составила 1 млн. руб. Действительная стоимость имущества - 1,5 млн. руб. Страховой тариф – 1%. Безусловная франшиза – 5% от ущерба.

В результате наступления страхового события ущерб имуществу был нанесен в размере 0,8 млн. руб. Определите размер страхового возмещения.

4. Страховая организация осуществляет страхование имущества юридических лиц. Стоимость застрахованного имущества предприятия составляет 1800 тыс. руб. Страховая сумма по договору страхования имущества юридического лица – 1200 тыс. руб. Ущерб предприятия по страховому случаю – 800 тыс. руб.

Задание. Рассчитать

- 1) страховое возмещение по системе первого риска;
- 2) страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности.

5. Страховая организация осуществляет сельскохозяйственное страхование. Средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га – 560000 руб. Фактическая стоимость сельскохозяйственного урожая с 1 га – 490000 руб. из-за ливней. Ущерб возмещается в пределах 70%.

Задание. Рассчитать 1) страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая по системе предельной ответственности;

- 2) сумму страхового возмещения с 1 га.

1. Денежная система страны характеризуется следующими показателями (ден. ед.):

Депозиты до востребования – 84,4.

Крупные срочные депозиты – 5,5.

Доллары США – 6,2.

Разменная монета – 3,5.

Банкноты центрального банка – 12,0.

Сберегательные депозиты – 47,4.

Старинные золотые монеты – 2,3.

Мелкие срочные депозиты – 66,6.

Дорожные чеки – 7,6.

Английские фунты стерлингов – 3,8.

Разменные монеты иностранных государств (доллары, евро, фунты, йены и т.д.)

Определите величину денежных агрегатов M0, M1, M2, M3.

7. Под какой процент была вложена сумма 4000 рублей, если через 3 года сумма наращенного капитала составила 7000 рублей. На какой срок необходимо вложить 7 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 3 000 рублей?

8. Банк «Экспресс» осуществляет прием депозитов по ставке 20 % годовых. Определить сумму процентов, которые будут выплачены банком на вклад 500 тыс. рублей сроком 3 месяца, 6 месяцев, 1 год. Проценты начисляются единовременно за весь период

9. Определите, какую сумму должен внести инвестор сегодня по ставке 10 % годовых, чтобы накопить 200 тыс. руб.: а) за полгода; б) за два года; в) за пять лет.

10. Определите преимущества и недостатки форм и инструментов безналичных расчетов.

| Форма | Достоинства | Недостатки |
|-------------------------|--------------------|-------------------|
| 1) платежное поручение | | |
| 2) аккредитив | | |
| 3) чек | | |
| 4) платежное требование | | |
| 5) инкассовое поручение | | |

- 1) оформляется плательщиком по сделке;
- 2) оформляется получателем денежных средств;
- 3) может оформляться на основе исполнительных листов;
- 4) есть риск, что оплата пройдет, а товар не поступит;
- 5) есть риск, что товар отгружен, а оплаты нет;
- 6) длинный и громоздкий документооборот;
- 7) короткий и простой документооборот;
- 8) можно оформить широкий спектр операций (договорные отношения, расчеты с бюджетной системой, оплата кредитов;
- 9) минимизирует практически все риски;
- 10) может быть отзывным и безотзывным;
- 11) может быть с акцептом и без;
- 12) предусматривает беспорное списание денежных средств;
- 13) недостатки для плательщика, без его согласования может пройти оплата;
- 14) является ценной бумагой, сложнее подделать;
- 15) большой размер комиссионного вознаграждения в пользу банков;
- 16) может покрытым и непокрытым
- 17) может сопровождать авансовые платежи и платежи с оплатой после поставки;
- 18) если средств недостаточно, расчетный документ попадет в картотеку;
- 19) может предусматривать молчаливый акцепт;
- 20) часто сторона, выписывающая расчетный документ и получающая оплату – одно лицо.

| | |
|-------------|--|
| ПК-3 | Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) |
|-------------|--|

Практические кейсы и задачи

Кейс 1

В экономическом планировании применяются три сценария реализации плана: позитивный (максимально возможные достижения в выполнении плана), негативный (минимально допустимые показатели в выполнении плана и реалистичный (средние данные выполнения плана).

В документе «Основные направления единой денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годы» отражены следующие сценарии развития российской экономики:

Базовый сценарий исходит из того, что восстановление мировой экономики будет медленным. Согласно этому сценарию, российская экономика возобновит устойчивое восстановление в начале 2022 года и в первой половине 2023 года достигнет потенциального уровня выпуска, оставаясь на нем до конца прогнозного горизонта. Денежно-кредитная политика, вероятно, будет сохраняться мягкой в 2022 году, а затем постепенно возвращаться к нейтральной во второй половине прогнозного периода по мере стабилизации инфляции на цели.

Прирост в % к предыдущему году

| | 2022 | 2023 | 2024 |
|----------|-------------|-----------|----------|
| Инфляция | 4,5 – 5,0 | 4,0 – 4,5 | 4,0 |
| ВВП | (-0,8) -0,2 | 3,5 – 4,5 | 2,2 -3,2 |

Три альтернативных сценария:

Сценарий «усиление пандемии» исходит из динамики спроса, как в базовом сценарии, но при значительном падении потенциала экономики. Также он содержит сценарное предположение о том, что бюджетная консолидация может происходить медленнее и растянуться до 2023 года. В этих условиях экономика возвращается к более низкому потенциалу уже в 2021 году и даже несколько его превышает. Для того чтобы удержать инфляцию на цели – вблизи 4%, – Банку России может потребоваться временно перейти к умеренно жесткой политике с последующим возвратом к нейтральной к концу прогнозного периода.

Сценарий «глобальная инфляция» основан на ожиданиях, что быстрое восстановление экономик при сохраняющихся трансграничных ограничениях и перебоях в цепочках поставок приведут к существенному превышению спроса над возможностями расширения предложения по отдельным категориям товаров. В результате инфляционное давление во всем мире заметно вырастет. Устойчивое повышение цен на биржевые товары приведет к заметному росту издержек российских предприятий и вызовет рост их инфляционных ожиданий. В условиях более быстрого по сравнению с базовым сценарием роста спроса у предприятий останутся широкие возможности по переносу издержек в конечные цены. В результате ускорится рост потребительских цен и инфляционные ожидания населения существенно вырастут. Банку России в 2022–2023 годах придется проводить более жесткую денежно-кредитную политику по сравнению с базовым сценарием, в том числе вследствие более жесткой денежно-кредитной политики развитых стран. Возвращение ключевой ставки в нейтральный диапазон произойдет только в 2024 году по мере возвращения инфляции к значениям вблизи 4%. В результате в сценарии «Глобальная инфляция» денежно-кредитные условия на всем прогнозируемом горизонте будут более жесткими, чем в базовом сценарии.

Сценарий «финансовый кризис» совмещает в себе слабое восстановление спроса и значительное падение потенциала. Дополнительные риски в этом сценарии – обострение геополитических рисков и торговых противоречий, долговых проблем отдельных стран или отраслей. Значительное усиление проинфляционных рисков потребует временного существенного ужесточения денежно-кредитной политики с возвратом к мягкой политике во второй половине прогнозного периода. Вследствие масштабности шоков в этом сценарии стабилизация инфляции на цели займет более длительное время и произойдет несколько позднее 2023 года.

Задание.

1. Ознакомьтесь с разделом IV. Направления развития цифровой экономики РФ Национальной Программы "Цифровая экономика Российской Федерации".
2. Заполните таблицу, отражающую содержание направлений развития цифровой экономики в РФ.
3. Оцените возможность реализации отдельных проектов развития цифровой экономики РФ в соответствии со сценариями, представленными в кейсе и их реализацией в

текущем периоде. Ответ представьте в виде электронной таблицы, с выделением определенным цветом своего профессионального суждения: *красный* - не возможна реализация; *желтый* – реализация возможна, но есть проблемы; *зеленый* – проект реализован или успешно реализуется.

| Нормативное регулирование | Кадры и образование | Формирование исследовательских компетенций и технических заделов | Информационная инфраструктура | Информационная безопасность |
|---------------------------|---------------------|--|-------------------------------|-----------------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

ПК-4

Анализ и проверка финансового положения заемщика

Практические кейсы и задачи

Кейс 1

В 2020 г. металлургическая компания "Альфа" заработала 1 млн. долл. чистой прибыли и выплатила дивиденды на 500 000 обыкновенных акций, находящихся в обращении, из расчета 1 долл. на акцию. Известны прогнозные данные относительно величины чистой прибыли и капиталовложений на следующие 5 лет:

| Год | Чистая прибыль, долл. | Капиталовложения, долл. |
|-----|-----------------------|-------------------------|
| 1 | 1 000 000 | 500 000 |
| 2 | 800 000 | 600 000 |
| 3 | 1 200 000 | 1 000 000 |
| 4 | 1 300 000 | 400 000 |
| 5 | 500 000 | 0 |

Вопросы:

1. Определите какие дивиденды на акцию будут выплачены за анализируемые периоды, если Совет директоров намеревается использовать остаточную политику дивидендных выплат?
2. Что представляет собой остаточная политика дивидендных выплат?
3. Каким образом размер капиталовложений влияет на дивидендные выплаты?
4. Как вы считаете, предпочтительно ли самим акционерам получать большие размеры дивидендов при уменьшении объема реинвестируемой прибыли? Почему?
5. Назовите основные цели и задачи проводимой дивидендной политики.

Практико-ориентированное задание 1.

Компании необходимо некоторое оборудование стоимостью 50 тыс. долл. для осуществления производственной деятельности в течение ближайших 4 лет. Одним из вариантов является приобретение данного оборудования, для чего банк предоставляет данной компании кредит в размере 50 тыс. долл. на срок 4 года. Номинальная ставка по кредиту – 20%. Износ оборудования начисляется равномерно по ставке 25%. Техническая эксплуатация оборудования обходится его владельцу ежегодно в 4 000 долл.

Альтернативой выступает операционная аренда оборудования на тот же срок. Ежегодный платеж в конце года составляет 18 тыс. долл. Право собственности остается у арендодателя, т.е. по окончании договора имущество возвращается ему. Техническое обслуживание

имущества в этом случае возлагается на арендодателя. Ставка налога на прибыль для компании – 25%.

Определите наиболее предпочтительный вариант финансирования приобретения оборудования.

Практико-ориентированное задание 2.

Определите, чему равен денежный поток от операционной деятельности (на основе данных косвенного кэш-фло). Проведите все необходимые расчеты.

За 2019 год чистая прибыль компании составила 6100, амортизация за год составила 400. На начало года стоимость запасов готовой продукции была равна 320, дебиторская задолженность – 300, кредиторская задолженность – 800. На конец года запасы не изменились, дебиторская задолженность увеличилась до 700, кредиторская задолженность увеличилась до 1000.

Практико-ориентированное задание 3.

Определить среднегодовую стоимость основных фондов на планируемый год:

| № п/ п | Показатель | Сумма, млн. руб. |
|--------------|---|---------------------|
| 1 | Балансовая стоимость основных фондов на начало года составила | 360 |
| 2 | В планируемом году предусмотрен ввод в действие основных фондов на сумму, из них: | 96 |
| | в феврале | 12 |
| | в мае | 36 |
| | в августе | 48 |
| 3 | В ноябре планируемого года будет списано основных фондов на сумму | 54 |

Практико-ориентированное задание 4.

Определить сумму амортизационных отчислений на планируемый год:

| № п/ п | Показатель | Сумма, млн. руб. |
|--------------|---|---------------------|
| 1 | Стоимость ОФ на начало года | 200 |
| 2 | Предполагается ввод ОФ: | |
| | в феврале | 30 |
| | в апреле | 24 |
| | в сентябре | 18 |
| 3 | Предполагается выбытие ОФ: | |
| | в марте | 16 |
| | в июле | 20 |
| 4 | Среднегодовая стоимость амортизируемых в отчетном году ОФ | 195 |
| 5 | Сумма начисленной в отчетном году амортизации | 26,3 |
| 6 | Средние условия | 1 |

Практико-ориентированное задание 5.

Рассчитать количество оборотов и период оборота оборотного капитала за год по плану и по факту по исходным данным, указанным в таблице. Эффективно ли использовался оборотный капитал по сравнению с планом? Пояснить точку зрения.

| Показатель | План | Факт |
|---------------------------|---------|---------|
| Выручка за год, тыс. руб. | 100 000 | 165 000 |

| | | |
|--|--------|--------|
| Стоимость оборотного капитала, тыс. руб. | 20 000 | 22 500 |
|--|--------|--------|

Практико-ориентированное задание 6.

Расчет норматива дебиторской задолженности. Заполнить таблицу (строки 4-6):

| № | Показатель | Значение показателя за 1-е полугодие | | | | | |
|---|--|--------------------------------------|---------|------|--------|-----|------|
| | | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь |
| 1 | Дебиторская задолженность, млн руб. | 20 | 25 | 10 | 15 | 10 | 15 |
| 2 | Выручка за период, млн руб. | 150 | 105 | 150 | 165 | 130 | 150 |
| 3 | Количество дней в периоде | 30 | | | | | |
| 4 | Средний срок погашения дебиторской задолженности за период, дней ((стр. 1 / стр. 2) x стр. 3) | | | | | | |
| 5 | Норма, дней (среднее значение по стр. 4) | | | | | | |
| 6 | Норматив дебиторской задолженности для июля, тыс. руб. [планируемый объем продаж (180 тыс. руб.)/количество дней в периоде x стр. 5] | | | | | | |

Практико-ориентированное задание 7.

Определить полную себестоимость реализованной продукции предприятия на планируемый год:

| № п/п | Вид затрат | Сумма, тыс. руб. |
|-------|---|------------------|
| 1 | Материальные затраты | 52170 |
| 2 | Затраты на оплату труда | 74130 |
| 3 | Амортизация основных фондов | 14120 |
| 4 | Прочие затраты | 30560,3 |
| 5 | Затраты, списанные на непроизводственные счета | 5000 |
| 6 | Изменение остатков расходов будущих периодов – уменьшение | 2083 |
| 7 | Изменение остатков незавершенного производства – увеличение | 1020 |
| 8 | Внепроизводственные расходы | 100 |
| 9 | Изменение остатков готовой продукции – увеличение | 4670 |

Практико-ориентированное задание 8.

Определить критический объем продаж, порог рентабельности. На основе полученных результатов сделать выводы:

| № п/п | Показатель | Сумма |
|-------|------------|-------|
|-------|------------|-------|

| | | |
|---|--|------|
| 1 | Фактическая выручка от реализации (без НДС), тыс. руб. | 2000 |
| 2 | Переменные затраты, тыс. руб. | 1100 |
| 3 | Постоянные затраты, тыс. руб. | 860 |
| 4 | Объем реализации, шт. | 4000 |
| 5 | Цена за 1 шт., тыс. руб. | 0,5 |

Практико-ориентированное задание 9.

Определить прибыль предприятия до налогообложения за отчетный год:

| № п/п | Показатель | Сумма, млн. руб. |
|----------|---|---------------------|
| 1 | Выручка от реализации продукции предприятия (без НДС) | 600 |
| 2 | Расходы на покупку сырья и материалов | 280 |
| 3 | Расходы на оплату труда | 80 |
| 4 | Взносы во внебюджетные фонды | 28,5 |
| 5 | Налог на имущество предприятия | 2 |
| 6 | Плата за загрязнение окружающей среды: в пределах норматива свыше норматива | 0,05 0,08 |
| 7 | Амортизация основных средств | 16 |
| 8 | Расходы на рекламу | 1,2 |
| 9 | Предприятие заплатило штраф за нарушение налогового законодательства | 0,02 |
| 10 | Предприятие заплатило штраф за нарушение условий хозяйственного договора | 0,01 |
| 11 | Суммы выплаченных дивидендов | 0,2 |
| 12 | Доходы от участия в деятельности других организаций | 5 |
| 13 | Прибыль в товарных остатках на начало года на конец года | 1 3 |

Практико-ориентированное задание 10.

Определить чистую прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия:

| № п/п | Показатель | Сумма, млн. руб. |
|----------|---|---------------------|
| 1 | Выручка от реализации продукции – нетто | 400 |
| 2 | Материальные расходы | 150 |
| 3 | Расходы на оплату труда | 60 |
| 4 | Взносы во внебюджетные фонды | 22 |
| 5 | Амортизация основных средств | 12 |
| 6 | Налог на имущество предприятия | 0,6 |
| 7 | Доходы от сдачи имущества в аренду | 2 |
| 8 | Взносы в уставный капитал | 1,5 |
| 9 | Штрафы за нарушение налогового законодательства | 0,2 |
| 10 | Ставка налога на прибыль | 20% |

Практико-ориентированное задание 11.

Предприятие выпускает технически сложную продукцию, производство которой требует значительное количество комплектующих блоков.

Предприятие может покупать эти блоки по цене 100 руб./шт. или производить их у себя.

Прямые переменные издержки – 85 руб./шт. Постоянные издержки – 20 руб./шт. Полная себестоимость – 105 руб./шт.

Определить, что более выгодно для предприятия (порог рентабельности перейден).

Практико-ориентированное задание 12.

Предприятие имеет 1000 устаревших деталей для компьютеров, приобретенных ранее за 200000 руб.

Что выгоднее: обработать детали с издержками 40000 руб. и продать их за 64000 руб., или продать их за 17000 руб. без всякой доработки?

Практико-ориентированное задание 13.

Расчет эффекта финансового рычага. Проанализируйте изменение рентабельности собственного капитала за счет использования заемного и рассчитайте эффект от привлечения заемных средств по данным таблицы.

Таблица. Расчет эффекта финансового рычага за прошлый год.

| Показатели | На начало периода | На конец периода | Изменения |
|--|-------------------|------------------|-----------|
| 1. Собственный капитал (средняя величина), тыс. руб. | 124058 | 92988 | |
| 2. Заемный капитал (средняя величина), принимаемый для расчета эффекта финансового рычага, тыс. руб. | 70973 | 31651 | |
| 3. Проценты за пользование заемными средствами, тыс. руб. | 450 | 307 | |
| 4. Чистая прибыль, тыс. руб. | 40653 | 22910 | |
| 5. Операционная прибыль с учетом налогообложения = чистая прибыль + (проценты уплаченные * (1 - Cп)) | 41013 | | |
| 6. Рентабельность инвестиций (стр. 5 / (стр. 1 + стр. 2) * 100%) | 21 | | |
| 7. Прибыль, полученная от использования заемного капитала (стр. 6 * стр. 2) / 100 | 14904 | | |
| 8. Нарастание (сокращение) рентабельности собственного капитала за счет привлечения заемных средств (стр. 7 - стр. 3 * (1 - Cп)) / стр. 1 * 100% | 12 | | |
| 9. Рентабельность собственного капитала с учетом использования заемного капитала (стр. 6 + стр. 8) | 33 | | |
| 10. Проверочный расчет рентабельности собственного капитала (стр. 4 / стр. 1 * 100%) | 33 | | |
| 11. Эффект привлечения заемных средств (стр. 9 - стр. 6) | 12 | | |

Примечание Cп – ставка налога на прибыль (20%).

| | |
|-------------|----------------------------------|
| ПК-5 | Консультирование заемщика |
|-------------|----------------------------------|

Практические кейсы и задачи

Кейс 1. Внешнеторговый контракт.

Составьте внешнеторговый контракт с учетом того, что он должен включать следующие разделы:

1. Определение сторон. Наименование, номер контракта, дата и место заключения, фирменное наименование сторон, правовое положение, место нахождения.

2. Предмет контракта Действие или совокупность действий, определяющих тип и характер условий заключаемой сделки.
3. Базисные условия контракта. Определяется, кто несет расходы, связанные с транспортировкой товара от экспортера к импортеру. Эти условия основаны на международной торговой практике и торговых обычаях и отражены в правилах ИНКОТЕРМС (*приложение 1*).
4. Срок и дата поставки. Момент, когда продавец обязан передавать товар в собственность покупателю или по его поручению лицу, действующему от его имени.
5. Количество товара. Указывается единица измерения и определяется порядок установления количества.
6. Качество товара. Совокупность свойств, определяющих пригодность товара для использования его по назначению.
7. Цена и общая стоимость контракта. Указывается единица измерения, за которую устанавливается цена, валюта цены, способы фиксации и уровень цены, а также скидки. Этот раздел считается валютными условиями контракта (*приложение 2*).
8. Условия платежей. Подробнейшее изложение порядка взаимных расчетов. Этот раздел считается финансовыми условиями контракта (*приложение 3*).
9. Упаковка и маркировка. Описываются требования к внешней и внутренней упаковке товара, а также оговаривается условие: переходит ли упаковка в собственность покупателя и включается ли ее стоимость в цену товара.
10. Гарантии. Объемы гарантий, их срок, обязанности продавца, случаи, на которые гарантии не распространяются (*приложение 4*).
11. Порядок отгрузки, сдача-приемка, рекламации.
12. Штрафные санкции и возмещение убытков.
13. Страхование. Предмет страхования, перечень рисков, страхователь.
14. Форс-мажорные обстоятельства. Оговорка об обстоятельствах непреодолимой силы.
15. Арбитражные и судебные разбирательства споров. Порядок и срок разрешения споров.
16. Прочие условия.

Приложение 1

Инкотермс 2020

| | | |
|--|-----------------------------------|--|
| <p>Категория E - условие поставки EXW, согласно которому продавец только предоставляет товар в распоряжение покупателя в своих помещениях;</p> | <p><u>EXW</u></p> | <p>Покупатель забирает у продавца товар в месте изготовления (на складе продавца), это называют «самовывоз». Покупатель несет расходы: погрузку, таможенное оформление экспорт, доставку, таможенное оформление импорт, страховку.</p> |
| <p>Категория F - условия поставки FCA, FAS и FOB, в соответствии с которой продавец обязан передать товар указанному покупателем перевозчику</p> | <p><u>FCA</u></p> | <p>Продавец должен провести таможенное оформление товара на экспорт и погрузить его в предоставленный покупателем транспорт. Покупатель обязан через перевозчика выдать продавцу документ об отгрузке товара для возмещения НДС.</p> |
| | <p><u>FAS</u></p> | <p>Продавец должен провести таможенное оформление товара на экспорт доставить товар на причал и расположить его напротив указанного судна. Покупатель принимает товар и осуществляет его погрузку.</p> |

| | | |
|--|-------------------|--|
| | <u>FOB</u> | Должен провести таможенное оформление товара на экспорт и разместить, его на судне, после этого ответственность переходит к покупателю. |
| Категория С условия поставки CFR, CIF, CPT и CIP , в соответствии с которыми продавец обязан заключить договор перевозки, но не принимая на себя риск утраты или повреждения товара или дополнительные затраты вследствие событий, произошедших после отгрузки и отправки | <u>CFR</u> | Продавец должен провести таможенное оформление товара на экспорт разместить его на судне и доставить до порта назначения. После размещения товара на судне ответственность переходит к покупателю. Страховку груза осуществляет покупатель. |
| | <u>CIF</u> | Как CFR продавец должен провести таможенное оформление товара на экспорт погрузку и перевозку груза. Отличие от CFR состоит в страховке груза продавцом. |
| | <u>CPT</u> | Продавец должен провести таможенное оформление товара на экспорт, погрузку и перевозку товара. После погрузки на транспорт перевозчика ответственность переходит к покупателю, хотя доставка оплачивается продавцом. Страховой договор продавец заключать не обязан. |
| | <u>CIP</u> | Продавец должен провести таможенное оформление товара на экспорт, погрузку, перевозку и разгрузку, после этого ответственность переходит покупателю. Страховку груза осуществляет продавец. |
| Категория D - условия поставки DAP, DPU и DDP , при которых продавец должен нести все расходы и риски, необходимые для доставки товара до пункта назначения | DPU | Ранее DAT, продавец должен провести таможенное оформление товара на экспорт, перевозит и разгружает товар в указанном покупателем терминале, после ответственность за товар переходит к покупателю. Страхование товара не входит в обязанности продавца. |
| | <u>DAP</u> | Продавец должен провести таможенное оформление товара на экспорт, перевезти его и предоставить покупателю для разгрузки, после этого ответственность за груз переходит покупателю. Страхование товара в обязанности продавца не входит. |
| | <u>DDP</u> | Продавец должен провести таможенное оформление товара на экспорт и доставить его в указанное покупателем место, разгрузить и провести оформление импорта (растаможить). Страхование груза в обязанности продавца не входит. |

Приложение 2

Валютные условия внешнеторгового контракта

Валютные условия внешнеторгового контракта:

- а) определение валюты цены и способа определения цены;
- б) определение валюты платежа;

в) установление курса пересчета при несовпадении валюты цены и валюты платежа, определение вида защитных оговорок.

Контрактная цена товара не равна внутренней цене товара. Для пересчета последней используются поправки и скидки. Среди *поправок* наиболее важны:

- 1) поправка на технико-экономические параметры;
- 2) поправка на комплектацию;
- 3) поправка по срокам поставки (инфляционная);
- 4) поправка на условие платежа;
- 5) поправка на количество.

Скидки:

- 1) количественные скидки (производятся, если была сделана поправка на увеличение количества товара, так как ведут к уменьшению издержек производства);
- 2) бонусные скидки (представляются оптовым постоянным клиентам);
- 3) скидки сконто (представляются за оплату наличными и за досрочное окончание платежей);
- 4) временные скидки (сезонные) (скидки для потребителей, совершающих несезонные покупки);
- 5) специальные скидки (предоставляются постоянным покупателям).

Валюта платежа может не совпадать с валютой цены. Тогда стороны выбирают определенный вид защитных оговорок, чтобы избежать убытков от колебаний валютных курсов.

Типы защитных оговорок:

1. Валютная оговорка.
2. Мультивалютная оговорка.
3. Оговорка о скользящей цене или о пересмотре цены.
4. Оговорка о возможности товарообмена (бартерной сделке).
5. Индексная оговорка.

Приложение 3

Финансовые условия внешнеторгового контракта

Финансовые условия включают в себя:

- 1) виды и условия расчетов;
- 2) формы и инструменты международных расчетов;
- 3) документы, применяемые во внешнеторговых операциях.

По внешнеторговым расчетам возможны следующие *виды расчетов*.

Расчеты в наличной форме: расчеты в безналичной форме, расчеты в кредит, смешанные виды расчетов.

К формам расчетов относятся:

- документарный аккредитив;
- документарное инкассо;
- банковский перевод.

Инструментами расчетов принято считать расчеты с помощью векселей и чеков.

Документы, применяемые во внешнеторговых операциях, делятся на 4 группы:

Технические документы нужны при поставках оборудования и технических потребительских товаров длительного пользования: паспорт, формуляры и описания изделий, чертежи, инструкции по монтажу, установке, управлению и ремонту.

Товаросопроводительные документы содержат сведения о качестве товара, особенностях его упаковки и транспортировки: сертификат качества, отгрузочная спецификация, упаковочный лист, комплектующая ведомость.

Транспортные документы выписываются грузоперевозчиком в удостоверение того, что товар принят им к перевозке. Виды документов: железнодорожная накладная

внутреннего сообщения, международная железнодорожная накладная, багажная квитанция, накладная автотранспортного, речного или воздушного сообщения, коносамент и др.

Расчетные документы – эта группа дает стоимостную, количественную и качественную характеристику товара: коммерческий счет, счет-фактура, предварительный счет, платежные требования за отгруженный товар и др.

Приложение 4

Основные виды гарантий

Гарантия предложения (конкурсная или тендерная (обслуживающая) гарантия). Гарантия предложения должна предотвратить случай, когда предприятие подает предложение, однако не принимает сделанный ему в ответ на это заказ, поскольку за это время оно утратило интерес к сделке.

Срок действия: до подписания договора или выставления гарантии исполнения (как правило, от 3 до 6 месяцев). Сумма: 1–5% цены предложения.

Гарантия исполнения. Гарантия исполнения должна обеспечить, чтобы поставка или услуга была произведена согласно договору и своевременно. Однако гарантирующий банк ни в коем случае не обязан заботиться о надлежащем осуществлении поставки. Гарантия исполнения существенным образом укрепляет договорные отношения между покупателем и продавцом. Зная о своем обязательстве перед гарантирующим банком, поставщик будет делать все, чтобы осуществить поставку или выполнить услугу в соответствии с договором.

Срок действия гарантии исполнения составляет в среднем два года. Сумма: чаще всего 10% от договорной суммы.

Авансовая гарантия. Гарантия авансового платежа преследует цель применения авансового платежа в духе договора, заключенного между покупателем и продавцом. Авансовый платеж должен дать поставщику средства для того, чтобы, к примеру, закупить материалы и детали, доставить машины на место производства, нанять персонал или проделать иную подготовительную работу. Поскольку эта гарантия предусматривает возврат суммы авансового платежа, то в случае невыполнения продавцом своих обязательств она предотвращает нарушение договора. Срок действия: гарантия авансового платежа прекращает действовать с поставкой предмета договора. Срок действия составляет, как правило, от полугода до года. Сумма: сначала сумма гарантии соответствует авансовому платежу, часто уменьшается в той мере, в какой продвигаются работы или осуществляется поставка.

Прочие виды гарантий:

Гарантия коносамента

Таможенная гарантия.

Гарантия по векселю (аваль).

Гарантия обеспечения кредита.

Договорная гарантия.

Судебная гарантия.

Гарантия наложения ареста на имущество (или гарантия обеспечения иска).

Платежная гарантия.

Кейс 2. Выбор вида форварда.

Английский импортер через 3 мес. должен заплатить сумму в 1 млн USD. Банк предлагает совершить простую форвардную сделку или «брейк-форвард».

Курс GBP / USD СПОТ 1,3227/80;

3 мес. дисконт 0,0026-10.

За сделку «брейк-форвард» клиент согласен заплатить 1% от курса простой форвардной сделки.

Ставка «брейк» самого банка установлена на уровне 1,3300 USD.

Выявить выгодный вариант сделки для импортера, если:

1. Клиент согласился на простую форвардную сделку.
Рассчитать срочный форвардный курс, процент хеджирования и затраты с учетом комиссионного вознаграждения.

Срочный курс = СПОТ + Премия (- Дисконт)

$$\text{Процент хеджирования} = \frac{\text{Премия (Дисконт)} \cdot \text{Период} \cdot 100}{\text{Срочный курс}}$$

Период = 12: Количество месяцев по условию.

2. Клиент согласился на «брейк-форвард», но курс USD растет и становится 1,3100 USD.

Рассчитайте затраты клиента по текущему курсу и по ставке брейк, с учетом комиссионного вознаграждения.

3. Клиент согласился на «брейк-форвард», но курс USD падает и становится 1,3500 USD;
Рассчитайте затраты клиента по текущему курсу и по ставке брейк, с учетом комиссионного вознаграждения.

4. Возможности сделки «брейк-форвард» могут быть использованы в любой момент до наступления срока истечения договора.

Рассчитайте затраты клиента по курсу СПОТ.

Кейс 3. Выберите страну, по которой будет проводиться анализ, кроме РФ.

1. Название национальной валюты. Дайте характеристику ее эволюции.

Опишите современный покупательный состав. Цифровой и буквенный код валюты.

2. Проанализируйте изменения валютного курса по отношению к доллару США, к евро, к рублю, за последние 12 месяцев.

3. Выделите факторы, влияющие на валютный курс. *Примеры конъюнктурных (краткосрочных) факторов:* колебания деловой, политической, военной и прочей обстановки, а также с ожидания, прогнозы, слухи, макро статистические данные. *Структурные факторы* воздействуют на курс валюты длительный промежуток времени и подлежат прогнозированию. К ним относятся: конкурентоспособность товаров страны на мировых рынках; изменение национального дохода страны; повышение внутренних цен по сравнению с ценами на мировых рынках; степень развития рынка ценных бумаг.

4. Определите режим валютного курса, руководствуясь описанием:

| Режим валютного курса | Описание |
|--|---|
| Отсутствие собственной национальной валюты (режим без собственного законного средства платежа) | В качестве законного платежного средства страна использует валюту другого государства (официальная или формальная долларизация). Означает полный отказ от внутренней денежно-кредитной политики, что может рассматриваться как жесткая форма фиксированного валютного курса |
| Валютное правление (валютный совет) или золотой стандарт | Денежная база должна полностью обеспечиваться валютными (или золотыми) резервами по фиксированной ставке обмена. Центральный банк теряет функции денежно-кредитного |

| Режим валютного курса | Описание |
|---|---|
| | регулятора и кредитора последней инстанции. Обычно используют в переходный период для ограничения инфляции |
| Единая валюта или отсутствие отдельного платежного средства (валютный союз) | Ранее независимые валюты заменяют на единую, вновь созданную или уже существующую валюту. Страна теряет денежно-кредитный суверенитет |
| Традиционная фиксация к якорной валюте или валютному композиту | Страна формально или неофициально привязывает свою валюту к валюте другой страны или к корзине валют. Корзина состоит из валют главных внешнеторговых или финансовых партнеров, веса в ней задаются, исходя из географического распределения торговли товарами и услугами, а также движением капитала. Валютный курс колеблется в рамках узкого диапазона в $\pm 1\%$ от центрального паритета, или же разница между максимальным и минимальным значениями курса не должна превышать 2% в течение двух месяцев |
| Режим стабилизированного курса | Режим напоминает традиционную фиксацию, однако диапазон позволительных колебаний расширяется до $\pm 2\%$, что дает чуть большую свободу действий |
| Ползущая привязка | Центральный банк проводит на рынке частые и мелкие валютные интервенции (1–2 раза в месяц) для достижения определенного значения валютного курса. Ползущая привязка определяется как запаздывающая, если девальвация компенсирует накопленный дифференциал количественного индикатора, или как опережающая, если девальвация соответствует прогнозируемому дифференциалу |
| Фиксация в установленных пределах или целевые зоны | Возможны колебания валютного курса в установленных пределах; в случае отклонения от предусмотренного диапазона колебаний центральный банк проводит интервенции, стремясь развернуть тенденцию на валютном рынке |
| Корректируемая фиксация | Директивными или рыночными методами валютный курс фиксируется на продолжительный период времени (возможно, с узкими пределами колебаний), при возникновении макроэкономического дисбаланса или значительного давления на валютный курс уровень фиксации изменяется |
| Фиксация в рамках горизонтального коридора | Валютный курс свободно колеблется в заданном диапазоне значений к валютной корзине, который определяется в $\pm 1\%$ от формального или неофициального паритета |
| Фиксация в рамках наклонного (ползущего) коридора | Валютный курс осуществляет свободное плавание в пределах $\pm 1\%$ от формального или неофициального центрального паритета, который периодически корректируется. Наклонный коридор может иметь запаздывающий или опережающий характер |
| Свободное плавание (чистое плавание) | Курс формируется исключительно под воздействием рыночных сил (спроса и предложения). Если валютные интервенции проводятся, то они направлены на сглаживание и предотвращение колебаний валютного курса, не соответствующих фундаментальным макроэкономическим факторам |
| Управляемое плавание (грязное плавание) | Центральный банк проводит интервенции для сглаживания резких колебаний валютного курса. Направление и частота коррекции валютного курса определяются позицией платежного |

| Режим валютного курса | Описание |
|-----------------------|---|
| | баланса страны, объемом золотовалютных резервов, конъюнктурой валютного рынка и т. д. Интенсивность и эффективность валютных интервенций характеризуют степень жесткости управления валютным курсом |

5. Назовите орган валютного регулирования и валютного контроля выбранной страны и его компетенции в сфере валютных отношений. Укажите объемы валютных резервов страны в настоящее время.

6. Перечислите основные валютные ограничения по анализируемой стране.

Валютные ограничения по текущим операциям платежного баланса:

– продажа всей (или части) валютной выручки уполномоченным банкам по официальному курсу;

– запрет ввоза и вывоза валютных ценностей без разрешений;

– ограничения прав физических лиц владеть и распоряжаться средствами в иностранной валюте, переводить за границу личные доходы, платежи;

– лимитирование обмена национальной валюты на иностранную при поездках за границу.

Валютные ограничения по операциям с движением капиталов:

– государственный контроль за иностранными инвестициями и вывозом капитала;

– централизованное привлечение внешних займов резидентами;

– обязательное получение разрешения валютных органов для привлечения внешних займов;

– депонирование определенной части полученных заемщиками иностранных кредитов и займов на специальные счета в центральном банке;

– предоставление определенных льгот иностранным инвесторам с целью стимулирования притока в страну иностранного капитала: гарантии перевода за границу всей или части прибыли в течение установленного периода, привлечения внешних займов без специального разрешения валютных органов.

7. Перечислите крупнейшие биржи выбранной страны, торгующие валютными парами, конкретизируйте какими. Опишите инструменты валютных сделок и сроки их реализации. Укажите объем биржевого валютного рынка.

8. Приведите примеры инструментов внебиржевого валютного рынка. Укажите объем внебиржевого валютного рынка.

Рекомендуемые источники для получения аналитических данных:

1) Сайт Банка международных расчетов: [Bank for International Settlements \(bis.org\)](http://www.bis.org)

2) Сайт компании Bloomberg: <https://www.bloomberg.com/>

3) Сайт платформы по финансовым рынкам: <https://ru.investing.com/>

4) Сайт ProFinance.ru (ПроФинанс.ру): [Форекс на ProFinance.Ru. Курсы валют.](http://www.profinance.ru/)

[Прогнозы валютного рынка.](#)

5) Другие доступные источники.

Практические задачи

1. Российский банк установил следующую котировку доллара США к российскому рублю:

USD/RUB 96,94-153,67

Определить:

а) сколько рублей будет получено при обмене 250 долларов США;

б) сколько долларов США будет получено при обмене 250 000 рублей.

2. Определить спред по сделке спот и срочной сделке. Определить самую выгодную операцию. Рассчитать процент хеджирования.

EUR/USD 1,0989/00

6 мес. премия 0.0022-0.0030

Спред Курс продажи – Курс покупки

Срочный курс = СПОТ +Премия (- Дисконт)

$$\text{Процент хеджирования} = \frac{\text{Премия (Дисконт)} \cdot \text{Период} \cdot 100}{\text{Срочный курс}}$$

Период = 12: Количество месяцев по условию.

3. Определить валютную позицию и позицию ликвидности банка и дать анализ деятельности банка на валютном рынке при проведении им следующих операций:
1. Взят заем 5 млн USD на 1 мес. под 1,5 %.
 2. Продано на наличном рынке 2 млн USD за JPY по курсу USD/JPY 114,82-116,46.
 3. Куплено на наличном рынке 1 млн GBP за USD по курсу GBP/USD 1,3227/90.
 4. Выдан кредит 1 млн GBP на 1 неделю под 1,1 % годовых.
 5. Заключен форвардный контракт на 3 мес. на покупку 2 млн GBP за JPY по курсу GBP/JPY =151,87-154,09.
 6. Заключен контракт СВОП на 5 млн USD за JPY по курсу USD/JPY 114,82-116,46.
4. Заемщик заплатил банку за пользование кредитом 125 194, 52 руб. Срок кредитования составил 255 дней. Сумма кредита 1, 6 млн. рублей. Под какую процентную ставку был получен кредит (в году 365 дней)?
5. Заемщик заключил договор с банком – кредитная линия с лимитом выдачи денежных средств – 300 млн. рублей. Срок договора 1 год. Проценты выплачиваются в конце срока. Заемщик обратился в банк первый раз через 2 месяца после открытия кредитной линии. И получил транш в сумме 150 млн. рублей. Через 10 дней заемщик погасил часть задолженности в 50 млн. рублей. Еще через месяц заемщик получил транш в сумме 105 млн. рублей. Еще через месяц заемщик получил транш 40 млн. рублей. Сколько еще средств может взять заемщик в рамках данного лимита кредитования?
6. Предприятию в рамках договора расчетно-кассового обслуживания, заключенного с банком может быть предоставлен овердрафт на сумму 250 тысяч рублей. На начало операционного дня у предприятия на расчетном счете 150 тысяч рублей. Необходимо произвести оплату платежных поручений на суммы: 25 тыс. рублей, 102 тыс. рублей, 38 тыс. рублей и 75 тыс. рублей. На какую сумму будет предоставлен овердрафт?

| | |
|-------------|---|
| ПК-6 | Правовое сопровождение заемщика на этапе возникновения задолженности |
|-------------|---|

Практические кейсы и задачи

Кейс 1

Потенциальный клиент банка начинает знакомство с будущим финансовым партнером с посещения его сайта в Интернете.

Задание.

1. Ознакомьтесь с материалами по рекомендациям ЦБ РФ о структуре и содержании WEB- сайта российского банка.
2. Выберите три банка по своему усмотрению и критерию: *интересно; знаю этот банк; не знаю, но хочу познакомиться и т.п.)*
3. Заполните таблицу в соответствии с разделами сайта, которые отражены в рекомендациях ЦБ РФ.
4. Сравните содержание разделов по выбранным банкам, составьте рейтинг банков по качеству WEB-сайтов на основе своего профессионального суждения.

| Банки | Установочные сведения | Функциональные сведения | Сведения о бухгалтерской и финансовой отчетности | Дополнительные сведения |
|-------|-----------------------|-------------------------|--|-------------------------|
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |

Кейс 2

Реализация Национальной Программы «Цифровизация экономики Российской Федерации» включает в себя дорожную карту, которая по основным направлениям включает описание целей, ключевых вех и задач настоящей Программы, а также сроков их достижения. На базе "дорожной карты" разработан план мероприятий, содержащий описание мероприятий, необходимых для достижения конкретных "вех" настоящей Программы.

1. Внимательно ознакомьтесь с содержанием дорожной карты, и выберите направление «Информационная безопасность».
2. В рамках данного направления выберите задачи, соответствующие теме настоящего кейса. Разбейте задачи по значимости для: личности, гражданина, бизнеса, государства.
3. В рамках каждой задачи внимательно ознакомьтесь с «вехами», определяющими ее решение.
4. Выделите «вехи», которые на ваш взгляд, являются наиболее существенными и значимыми для решения поставленной задачи. Можно сгруппировать «вехи», представленные в дорожной карте, и кратко выразить их содержание.
5. Результаты анализа направления «Информационная безопасность» отразите в электронной таблице, выделив цветом «вехи» по уровню из значимости, опираясь на ваше профессиональное и компетентностное суждение: *зеленый – первая по мере значимости; желтый - нужная. Но только обеспечивающая достижение «зеленых вех»; красный – трудно достижимые «вехи».*

| Задача | Веха |
|--------------------|------|
| Государство | |
| 1. | |
| 2. | |
| | |
| Бизнес | |
| 1. | |
| 2. | |
| | |
| Граждане | |
| 1. | |
| 2. | |

| | |
|-----------------|--|
| | |
| Личность | |
| 1. | |
| 2. | |
| | |

Выберите одну из «зеленых веж» и с помощью Интернет-ресурса опишите конкретную ситуацию реализации данной «вежи». Например, рассмотрите экосистему «Сбер», «Тинькофф», «ВТБ»; платформу «Госуслуги» и т.п.

Практические задачи

1. Частный инвестор предполагает вложить 500 тысяч рублей в различные ценные бумаги. После консультаций со специалистами фондового рынка он отобрал три типа акций и два типа государственных облигаций. Часть денег предполагается положить на срочный вклад в банк.

| <i>Вложение</i> | <i>Доход, %</i> | <i>Риск</i> |
|-------------------------|-----------------|-------------|
| Акции А | 15 | Высокий |
| Акции В | 12 | Средний |
| Акции С | 9 | Низкий |
| Долгосрочные облигации | 11 | - |
| Краткосрочные облигации | 8 | - |
| Срочный вклад | 6 | - |

Инвестор выдвигает следующие требования к портфелю ценных бумаг:

- все 500 тыс. руб. должны быть инвестированы;
- по крайней мере, 100 тыс. руб. должны быть на срочном вкладе в банке;
- по крайней мере, 25% средств, инвестированных в акции, должны быть инвестированы в акции с низким риском;
- в облигации нужно инвестировать по крайней мере столько же, сколько в акции;
- в бумаги с доходом менее 10% должно быть вложено не более чем 125 тыс. руб.

Определить портфель бумаг инвестора, удовлетворяющий всем требованиям и максимизирующий годовой доход.

2. Некоторая негосударственная банковская организация планирует вложить до 5 миллионов рублей в потребительский кредит и в автокредитование. При этом комиссионные организации составляют 19% по потребительским кредитам и 15,5% по автокредитам. Оба типа кредитов возвращаются в конце периода кредитования. Из опыта известно, что около 8,5% потребительских и 3,5% автомобильных кредитов не возвращаются. В связи с тем, что автокредитование менее рискованно, то руководство банка решило предоставить их в 2,5 раза больше, чем потребительских. Необходимо найти оптимальное размещение средств по двум описанным видам кредитования.

3. Клиенту банка необходимо накопить 500 000 руб. за 4 года. Он планирует вносить в начале каждого квартала постоянную сумму. Процент по вкладу – 12% годовых с ежеквартальной капитализацией. Какой должна быть сумма, вносимая клиентом?

| | |
|-------------|--|
| ПК-7 | Совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом финансового консультирования и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами |
|-------------|--|

Практические кейсы и задачи

Кейс 1

Брокеры А, В и С проводят операции только с одним типом фьючерсов (срок исполнения наступает через 2 месяца, объем одного контракта - 1 ед. товара; цена 1 тика - Т (в таблице), руб.).

11 февраля брокер А купил - знак «плюс» (продал – знак «минус») - X1 контрактов, а брокер В - Y1 контрактов; брокер С - Z1 контрактов. Все операции 11 февраля совершались по котировочной цене. Ставка первоначальной маржи на 11 февраля составила - M1, котировочная цена контракта 1000 руб.

12 февраля брокер А купил (продал) - X2 контрактов, брокер В - Y2 контрактов, а брокер С - Z2 контрактов. Все операции 12 февраля производились брокерами по цене 1006 руб. Ставка первоначальной маржи на 12 февраля составила - M2, котировочная цена 1002 руб.

Расчеты представить в следующем виде:

- начальная маржа на 11 и на 12 февраля;
- регистрационный сбор по операциям 11 и 12 февраля;
- вариационная маржа по совершенным операциям с фьючерсными контрактами.

Регистрационный сбор за совершение сделок составляет 0,3% от суммы открытых контрактов. Расчет вариационной маржи ведется после первого дня торгов.

| № Вариант | Тик | Действия с контрактами 11 февраля | | | Ставка первоначальн ой маржи на 11 февраля | Действия с контрактами 12 февраля | | | Ставка первоначаль ной маржи на 12 февраля |
|--------------|-----|--------------------------------------|-------------|-------------|---|--------------------------------------|-------------|-------------|--|
| | | Брокер А | Брокер В | Брокер С | | Брокер А | Брокер В | Брокер С | |
| | | Т | X1 | Y1 | | Z1 | M1 | X2 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 10 | 120 | -120 | 0 | 8% | -80 | 40 | 40 | 10% |
| 2 | 5 | 140 | -140 | 0 | 10% | -100 | 120 | 20 | 8% |
| 3 | 5 | 50 | 60 | -110 | 5% | -80 | 10 | 70 | 8% |
| 4 | 10 | -70 | 140 | -70 | 15% | 100 | -60 | -40 | 10% |
| 5 | 10 | 90 | 60 | -150 | 7% | -10 | -100 | 110 | 10% |
| 6 | 10 | -30 | 150 | -120 | 20% | 70 | -80 | 10 | 15% |
| 7 | 5 | 140 | -70 | -70 | 16% | -120 | 50 | 70 | 12% |
| 8 | 10 | -90 | 100 | -10 | 7% | 30 | 50 | -80 | 10% |
| 9 | 10 | 50 | -100 | 70 | 8% | -50 | 100 | -70 | 10% |
| 10 | 5 | -60 | -70 | 130 | 10% | 10 | 100 | -110 | 8% |
| 11 | 10 | -150 | 0 | 150 | 9% | 40 | 60 | -100 | 11% |
| 12 | 10 | 60 | 0 | -60 | 12% | -10 | -60 | 70 | 10% |
| 13 | 5 | 90 | -120 | 30 | 7% | -140 | 100 | 40 | 10% |
| 14 | 5 | 140 | -100 | -40 | 10% | -100 | 110 | -10 | 7% |

| | | | | | | | | | |
|----|----|------|------|-----|-----|-----|-----|------|-----|
| 15 | 10 | 0 | -120 | 120 | 13% | 10 | 90 | -100 | 10% |
| 16 | 5 | -160 | 80 | 80 | 20% | 130 | 0 | -130 | 15% |
| 17 | 5 | 0 | 50 | -50 | 10% | 70 | -60 | -10 | 15% |
| 18 | 10 | 80 | -110 | 30 | 8% | -60 | 60 | 0 | 10% |
| 19 | 10 | 70 | -70 | 0 | 14% | -40 | 50 | -10 | 9% |
| 20 | 5 | -90 | 0 | 90 | 10% | 70 | 30 | -100 | 15% |

* Данные в колонках 3-5 и 7-9 представленные со знаком (-) означают, что брокер продавал контракты.

Кейс 2

ООО «ХУЗ» находится в процессе подготовки финансовой отчётности за год, закончившийся 30.09.20X1. Оборотно-сальдовая ведомость в тыс.дол. на эту дату представлена ниже:

| | | |
|--|---------|----------|
| Акционерный капитал (обыкновенные акции) | | 3 500,0 |
| Начислены проценты по долгосрочным займам | 220,0 | |
| Начислены промежуточные дивиденды | 800,0 | |
| Векселя выданные на срок 5 лет | | 2 000,0 |
| Торговая дебиторская задолженность | 1 850,0 | |
| Расходы на сбыт | 1000,0 | |
| Общие и административные расходы | 450,0 | |
| Выручка | | 11 050,0 |
| Нераспределённая прибыль | | 1350,0 |
| Денежные средства | 110,0 | |
| Прочие обязательства | | 120,0 |
| Авансы выданные | 90,0 | |
| Эмиссионный доход | | 600,0 |
| Земля - первоначальная стоимость | 3 100,0 | |
| Здания - первоначальная стоимость | 1 500,0 | |
| Сооружения - первоначальная стоимость | 650,0 | |
| Транспортные средства - первоначальная стоимость | 1 650,0 | |
| Офисное оборудование - первоначальная стоимость | 450,0 | |
| Здания - накопленная амортизация | | 700,0 |
| Сооружения - накопленная амортизация | | 320,0 |
| Транспортные средства - накопленная амортизация | | 920,0 |
| Офисное оборудование - накопленная амортизация | | 180,0 |
| Товарно-материальные запасы на 01.10.20X0 | 2 150,0 | |
| Торговая кредиторская задолженность | | 1 400,0 |
| Закупки | 7 900,0 | |
| Резерв сомнительных долгов | | 100,0 |
| Нематериальные активы | 320,0 | |
| Итого | 22240 | 22240,0 |

Дополнительная информация:

- Акционерный капитал представлен обыкновенными акциями номиналом 1 дол.
- Окончательные дивиденды не объявлены.
- Сумма товарно-материальных запасов на 30.09.20X1 составляет 2 350 000 дол..
- Обязательства по налогу на прибыль компании составляют 620 000 дол.
- Справедливая стоимость земли установлена экспертами в размере 3600000 дол. и подлежит включению в финансовую отчётность.
- Налоги не учитываются.

Задание:

- Подготовьте отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе компании ООО «XYZ» за год, закончившийся 30.09.20X1 года.
- Подготовьте отчет об изменении капитала компании ООО «XYZ» за год, закончившийся 30.09.20X1 года.
- Подготовьте отчет о финансовом положении компании ООО «XYZ» на 30.09.20X1 года.

Практические задачи

1. Компания приобрела участок земли пять лет назад за 150 тыс. \$. Сейчас он может быть продан за 200 тыс. \$. Бухгалтер решает, что в учете и отчетности должна быть отражена новая стоимость земли 200 тыс. \$. Определите правильность действий бухгалтера и объясните свою позицию исходя из принципов учета.
2. Компания получила за год значительную сумму убытка, поэтому бухгалтер решил не амортизировать основные средства. Определите правильность действий бухгалтера и объясните свою позицию исходя из принципов учета.
3. Компания А имеет несколько текущих счетов в банках. Все счета имеют нормальный остаток (без овердрафта). Главный бухгалтер решает отразить всю сумму денежных средств в банках одной величиной в балансе. Определите правильность действий бухгалтера и объясните свою позицию исходя из принципов учета.
4. У компании А есть участок земли, который предполагается продать в течение следующего года. Рынок на землю в регионе достаточно активен, с тенденцией к увеличению цен. Главный бухгалтер классифицирует участок земли как часть основных средств. Определите правильность действий бухгалтера и объясните свою позицию исходя из принципов учета.

Ответ: Бухгалтер неправ. Участок земли классифицируют как внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Принцип достоверности.

| | |
|-------------|---|
| ПК-8 | Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с применением внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами |
|-------------|---|

Практические кейсы и задачи

Кейс 1

Про IPO сегодня говорят очень много. Эксперименты с IPO летом 2020 года, несмотря на пандемию и кризис, можно назвать очень успешными, так как часто приобретенные акции в первые же недели росли на 60-150%. Например, IPO фармацевтической компании Legend Biotech: в первую же неделю размещения акции, которой выросли на 66%. или ZoomInfo Technologies (маркетинг и аналитика), за тот же период выросли на 160%.

С учетом трехмесячного запрета на продажи акций, так называемого локап-периода, первая покупка принесла инвесторам 25% дохода, а вторая — 50%. Не хуже медицинских компаний стреляют и технологические стартапы. Акции Agora, которая предлагает сервис корпоративной видеосвязи, на старте выросли на 153% (на сегодняшний день торгуется на этом же уровне).

При этом, как выяснилось, два других IPO, запущенных в тот же день, сразу ушли в минус. То есть если не анализировать тщательно, то за 3 месяца локап-периода с некоторыми акциями можно уйти в -80%.

Как анализировать, если эти компании пока не публичные? Если хорошо искать, то можно найти информацию о том, сколько времени и с какой доходностью работает компания, кто вложил в ее развитие и какие темпы роста она показывала до IPO. Например, при выборе страхового финтеха Lemonade, инвесторы руководствовались тем, что компанию поддерживают крупные инвесторы, у нее высокие темпы роста и проработанный дизайн сайта. В итоге в первые же дни торгов акции Lemonade выросли на 107%.

Статистика IPO говорит о том, что только акции нескольких компаний торгуются в минусе относительно цены размещения, в то время как большинство показывают высокие темпы роста.

На первый взгляд все кажется просто — подал заявку, купил акции на стадии IPO и продал при первой возможности с наценкой. Однако на практике все не так просто. Участие в IPO является высокорисковым видом инвестиций — одно неудачное вложение может привести к потере прибыли от десяти удачных. Никто не может гарантировать рост акций компании, которая впервые выходит на биржу. Тем не менее, этот факт не останавливает желающих быстро приумножить свое состояние.

На отечественном рынке участие в IPO достаточно сложно, а на американский рынок попасть нелегко. Однако, возможности все-таки есть. Существуют брокеры, которые за комиссию помогают принять участие в IPO. Список таких компаний короткий: Freedom Finance, Exante, Тинькофф Инвестиции, United Traders и Открытие Брокер.

Фондовый рынок США перегрет по нескольким причинам, среди которых низкая ставка ФРС и желание инвесторов сохранить и приумножить деньги в кризис. Для примера, акции Tesla за 5 месяцев подорожали на 500% — не это ли признак нездорового рынка? В ближайшее время рынок может обвалиться, поэтому нужно вкладываться только в те IPO, которые на старте по прогнозам вырастут как минимум на 200%, чтобы такой взлет мог компенсировать падение.

Вопросы:

1. Как принять участие в IPO?
2. Какие инструменты участия в IPO есть у россиян?
3. Где получить аналитические данные по конкретным IPO, чтобы инвестор мог сделать выводы перед участием в нем?
4. Стоит ли принимать участие в IPO в 2022 г.?

Практические задачи

1. На первичном рынке методом голландского аукциона были предложены к размещению 1000 облигаций номинальной стоимостью 100 руб. Цена отсечения составила 90% от номинала. Во время аукциона были поданы заявки на покупку 100 облигаций по цене 92%, 500 облигаций - по цене 91%, 300 облигаций - по цене 90%, 200 облигаций - по цене 89%. Рассчитайте объем реально привлеченных средств в результате размещения данного выпуска облигаций.

2. Сделайте сравнительную характеристику брокерской и дилерской деятельности. Найдите не менее 5 отличий, сведите их в следующую таблицу:

| Брокерская деятельность | Дилерская деятельность |
|-------------------------|------------------------|
| | |
| | |

4. Сделайте сравнительную характеристику договора поручения и договора комиссии, применяемых в брокерской деятельности. Найдите не менее 5 отличий, сведите их в следующую таблицу:

| | |
|-------------------|------------------|
| Договор поручения | Договор комиссии |
| | |
| | |

3. Рассчитайте рыночную стоимость облигации номиналом 15 000 руб., ставкой выплачиваемого ежегодно купонного дохода 6,5% и сроком погашения 3 года, если ставка процента по вкладу в банке составляет 6% годовых.

14. Выявите положительные и отрицательные стороны обыкновенных и привилегированных акций для эмитента и для инвестора:

| Акции | Достоинства | Недостатки |
|---------------------------------|-------------|------------|
| <i>С точки зрения эмитента</i> | | |
| Обыкновенные | | |
| Привилегированные | | |
| <i>С точки зрения инвестора</i> | | |
| Обыкновенные | | |
| Привилегированные | | |

4. В число обращающихся на фондовой бирже включены акции пяти компаний. Рассчитайте общую капитализацию рынка акций.

| Компания | Количество акций | Номинал акций, руб. | Курсовая стоимость акций, руб. |
|----------|------------------|---------------------|--------------------------------|
| А | 2000 | 2000 | 2400 |
| Б | 20000 | 1000 | 1000 |
| В | 2000000 | 2000 | 2200 |
| Г | 2000 | 20000 | 40000 |
| Д | 2000000 | 20 | 1000 |

| | |
|-------------|---|
| ПК-9 | Доверительное управление ценными бумагами и иными активами на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом консультационных услуг в области инвестиций и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами |
|-------------|---|

Практические кейсы и задачи

Кейс 1

18 декабря 2016 года вступило в силу Указание Банка России № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов».

В Указании регулятор оставил только 5 типов фондов (из 16), которые поделены на фонды для квалифицированных инвесторов (фонды финансовых инструментов, фонды недвижимости, фонды комбинированные) и неквалифицированных инвесторов (фонды рыночных финансовых инструментов и фонды недвижимости).

До вступления Указания № 4129-У в силу фонды классифицировались следующим образом:

Информация о структуре активов паевых инвестиционных фондов до вступления в силу Указания Банка России № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов»

| № | Наименование фонда | Структура активов |
|--|----------------------------|--|
| <i>ПИФы, доступные для всех категорий инвесторов (квалифицированных и неквалифицированных)</i> | | |
| 1 | Фонды денежного рынка | <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на счетах и во вкладах кредитных организаций; - краткосрочные облигации российских обществ, облигации иностранных эмитентов, депозитарные расписки; - инвестиционные паи (акции) российских и иностранных фондов денежного рынка; - производные финансовые инструменты (опционы и фьючерсы), базовый актив которых - процентные ставки. |
| 2 | Фонды акций | <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на счетах и во вкладах кредитных организаций; - полностью оплаченные акции российских и иностранных компаний и депозитарные расписки на акции; - долговые активы; - инвестиционные паи (акции) российских и иностранных фондов денежного рынка; - российские и иностранные депозитарные расписки; - обыкновенные акции российских закрытых акционерных обществ. |
| 3 | Фонды облигаций | <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на счетах и во вкладах кредитных организаций; - долговые активы; - полностью оплаченные акции российских и иностранных компаний; - инвестиционные паи (акции) российских и иностранных фондов денежного рынка. |
| 4 | Фонды смешанных инвестиций | <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на счетах и во вкладах кредитных организаций; - полностью оплаченные акции российских и иностранных компаний и депозитарные расписки на акции; - долговые активы; - инвестиционные паи (акции) российских и иностранных фондов денежного рынка; - российские и иностранные депозитарные расписки; - обыкновенные акции российских закрытых акционерных обществ. |
| 5 | Фонды фондов | <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на счетах и во вкладах кредитных организаций; - долговые инструменты; - инвестиционные паи (акции) российских и зарубежных фондов, за исключением инвестиционных фондов, относящихся к категории фондов фондов; - российские и иностранные депозитарные расписки на паи (акции) иностранных инвестиционных фондов, за исключением паев (акций) иностранных фондов фондов; |

| | | |
|---|--------------------|---|
| | | - ипотечные сертификаты участия, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации. |
| 6 | Индексные фонды | - денежные средства на счетах и во вкладах кредитных организаций; - ценные бумаги (не менее 10 эмитентов), по которым рассчитывается индекс. |
| 7 | Рентные фонды | - денежные средства, в том числе иностранная валюта, на счетах и во вкладах в кредитных организациях; - недвижимое имущество и право аренды недвижимого имущества; - акции акционерных инвестиционных фондов и инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, относящихся к категории рентных фондов; - паи (акции) иностранных инвестиционных фондов, если присвоенный указанным паям (акциям) код CFI имеет следующие значения: первая буква - значение "E", вторая буква - значение "U", пятая буква - значение "R"; - долговые инструменты. |
| 8 | Фонды недвижимости | - денежные средства, в том числе иностранная валюта, на счетах и во вкладах в кредитных организациях; - недвижимое имущество и право аренды недвижимого имущества; - имущественные права из договоров участия в долевом строительстве объектов недвижимого имущества; - долговые инструменты; - инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и акции акционерных инвестиционных фондов, относящихся к категории фондов недвижимости или рентных фондов; - паи (акции) иностранных инвестиционных фондов. |
| 9 | Ипотечные фонды | - денежные средства, включая иностранную валюту, на счетах и во вкладах в кредитных организациях; - государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ; денежные требования, вытекающие из обеспеченных ипотекой кредитных договоров или договоров займа, и права залогодержателя по соответствующим договорам об ипотеке; - закладные, удостоверяющие права залогодержателя по обеспеченным ипотекой кредитным договорам или договорам займа и по договорам об ипотеке; - денежные требования, вытекающие из кредитных договоров или договоров займа, предоставленных для целей уплаты цены по договорам участия в долевом строительстве, и права залогодержателя по соответствующим договорам об ипотеке; - ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством РФ об ипотечных ценных бумагах; - объекты недвижимого имущества, приобретенные (оставленные за собой) в соответствии с гражданским законодательством РФ; - имущественные права из договоров участия в долевом строительстве, приобретенные (оставленные за собой) в соответствии с гражданским законодательством РФ; |

| | | |
|----|--------------------------------|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - имущественные права из опционных договоров (контрактов) и фьючерсных договоров (контрактов), базовым активом которых являются величины процентных ставок; - имущественные права из опционных договоров (контрактов), базовым активом которых являются фьючерсные договоры (контракты), базовым активом которых являются величины процентных ставок. |
| 10 | Фонды товарного рынка | <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства, включая иностранную валюту, на счетах и во вкладах в кредитных организациях; - долговые инструменты; - драгоценные металлы, в том числе требования к кредитной организации выплатить их денежный эквивалент по текущему курсу; - акции акционерных инвестиционных фондов и инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, относящиеся к категории фондов товарного рынка; - паи (акции) иностранных инвестиционных фондов, если присвоенный указанным паям (акциям) код CFI имеет следующие значения: первая буква - значение "E", вторая буква - значение "U", пятая буква - значение "C"; - имущественные права из опционных договоров (контрактов) и фьючерсных договоров (контрактов), базовым активом которых являются биржевые товары; - имущественные права из опционных договоров (контрактов), базовым активом которых являются фьючерсные договоры (контракты), базовым активом которых являются биржевые товары. |
| 11 | Фонды художественных ценностей | <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства, в том числе иностранная валюта, на счетах и во вкладах в кредитных организациях; - картины и рисунки целиком ручной работы на любой основе и из любых материалов; - оригинальные скульптурные произведения из любых материалов, в том числе рельефы; - оригинальные художественные композиции и монтажи из любых материалов; - художественно оформленные предметы культового назначения, в частности иконы; - почтовые марки, иные филателистические материалы, отдельно или в коллекциях; - гравюры, эстампы, литографии и их оригинальные печатные формы; - произведения декоративно-прикладного искусства, в том числе художественные изделия из стекла, керамики, дерева, металла, кости, ткани и других материалов; - фото-, фоно-, кино-, видео-архивы; 0. - старинные книги, издания, представляющие особый интерес (исторический, художественный, научный и литературный), в том числе редкие рукописи и документальные памятники; 1. - уникальные музыкальные инструменты; 2. - старинные монеты. |

ПИФы, доступные только для квалифицированных инвесторов

| | | |
|----|-------------------------|---|
| 12 | Венчурные фонды | <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на счетах и во вкладах кредитных организаций; - долговые инструменты, в том числе выпущенные российскими компаниями, более 25 процентов размещенных обыкновенных акций (долей в уставных капиталах) которых составляют активы фонда; - акции российских акционерных обществ; - доли в уставных капиталах российских обществ с ограниченной ответственностью; - простые векселя российских АО, более 25 процентов размещенных акций которых составляют активы фонда; - простые векселя российских обществ с ограниченной ответственностью, более 25 процентов долей в уставных капиталах которых составляют активы фонда; - облигации российских хозяйственных обществ, в отношении которых не зарегистрирован проспект, если более 25 процентов размещенных акций (долей в уставных капиталах) указанных обществ составляют активы фонда; - опционы и фьючерсы, базовый актив которых - процентные ставки. |
| 13 | Фонды прямых инвестиций | <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства в национальной валюте на счетах и во вкладах кредитных организаций; долговые инструменты, в том числе выпущенные российскими компаниями, более 25 процентов размещенных обыкновенных акций (долей в уставных капиталах) которых составляют активы фонда; - акции российских акционерных обществ; - доли в уставных капиталах российских обществ с ограниченной ответственностью; - облигации российских компаний, в отношении которых не зарегистрирован проспект ценных бумаг, если более 50 процентов размещенных обыкновенных акций (долей в уставных капиталах) указанных компаний составляют активы фонда; - простые векселя российских компаний, если более 50 процентов размещенных обыкновенных акций (долей в уставных капиталах) указанных обществ составляют активы фонда. |
| 14 | Хедж-фонды | <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на счетах и во вкладах кредитных организаций; - акции российских и иностранных компаний и депозитарные расписки на акции; - долговые активы; - инвестиционные паи (акции) российских и иностранных фондов; - драгоценные металлы, в том числе требования к кредитной организации выплатить их денежный эквивалент по текущему курсу; - опционы и фьючерсы, базовый актив которых - биржевой товар. |
| 15 | Кредитные фонды | <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства, включая иностранную валюту, на счетах и во вкладах в кредитных организациях; - долговые инструменты; |

| | | |
|----|--------------------------------------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - денежные требования по кредитным договорам или договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом, поручительством или банковской гарантией; - имущество (в том числе имущественные права), являвшееся предметом залога и приобретенное (оставленное за собой) в соответствии с гражданским законодательством РФ; - имущественные права из опционных договоров (контрактов) и фьючерсных договоров (контрактов), базовым активом которых являются величины процентных ставок; - имущественные права из опционных договоров (контрактов), базовым активом которых являются фьючерсные договоры (контракты), базовым активом которых являются величины процентных ставок. |
| 16 | Фонды долгосрочных прямых инвестиций | <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства, в том числе иностранная валюта, на счетах и во вкладах в кредитных организациях; - долговые инструменты, в том числе выпущенные юридическими лицами, более 25 процентов размещенных акций (долей или прав участия в уставных капиталах) которых составляют активы фонда; - акции российских и иностранных акционерных обществ; - доли в уставных капиталах российских обществ с ограниченной ответственностью; - права участия в уставных капиталах иностранных коммерческих организаций; - простые векселя юридических лиц, более 25 процентов размещенных акций (долей или прав участия в уставных капиталах) которых составляют активы фонда; - облигации юридических лиц, в отношении которых не зарегистрирован проспект, если более 25 процентов размещенных акций (долей или прав участия в уставных капиталах) указанных лиц составляют активы фонда; - российские и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги, предусмотренные настоящим пунктом. |

Компания А осуществляла доверительное управление в соответствии с ранее принятыми положениями нормативно-законодательных актов регулятора. В доверительном управлении компании были следующие фонды:

- фонд акций (для квалифицированных инвесторов);
- фонд смешанных инвестиций (для неквалифицированных инвесторов);
- фонд венчурных инвестиций (для квалифицированных инвесторов);
- фонд недвижимости (для неквалифицированных инвесторов).

В соответствии с введенным указанием Банка России управляющая компания должна перевести все фонды из упрощенных категорий в новые категории.

Вопросы:

1. Как управляющая компания должна распределить фонды по новым категориям, исходя из состава и структуры активов управляемых фондов?
2. Каким образом, по Вашему мнению, указание Банка России в части состава и структуры активов коснется инвесторов (квалифицированных и неквалифицированных)? Облегчит или усложнит деятельность инвесторов?
3. Каким образом, по Вашему мнению, указание Банка России в части состава и структуры активов повлияет на деятельность управляющих компаний? Возникнут ли какие-то сложности в доверительном управлении паевыми инвестиционными фондами?

Кейс 2

Работа в малых группах. Построение виртуального портфеля с учетом выбора стратегии инвестирования, инвестиционных возможностей и инвестиционного профиля клиента.

Инвестиционные возможности инструментов рынка ценных бумаг

| Тип инструмента | Цели инвестора |
|---------------------------------|---|
| Валюта | Для защиты капитала от инфляции и прочих рисков. Так как валюты движутся в сравнительно узком диапазоне, долгосрочные инвестиции в валюту лишены смысла |
| Облигации, дивидендные акции | Формирование доходного портфеля. Долгосрочные инвестиции с получением регулярной прибыли |
| Инструменты фондового рынка | Формирование портфеля роста |
| Недвижимость | Консервативный портфель с невысокой доходностью. Главное преимущество – стабильность |
| Драгоценные металлы | Это «тихая гавань», нужна для пережидания потрясений (кризис фондового рынка, неконтролируемая инфляция) |
| Криптовалюты | Рисковый портфель с огромным потенциалом и высокими рисками |

Типы инвесторов:

- институциональные;
- коллективные;
- индивидуальные;
- квалифицированные;
- неквалифицированные.

Стратегии инвестирования:

- консервативная;
- умеренно-консервативная;
- агрессивная.