

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 05.07.2022 14:08:04
Уникальный программный ключ:
24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9531e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

13.12.2021 г.
протокол № 5
Зав. кафедрой Юзвович Л.И.

Утверждена
Советом по учебно-методическим вопросам
и качеству образования

15 декабря 2021

протокол № 4

Председатель _____ Карх Д.А.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Основы принятия финансовых решений
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Форма обучения	очно-заочная
Год набора	2022
Разработана:	
Профессор, д.э.н.	
Разумовская Е.А.	

Екатеринбург
2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	3
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	3
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП	3
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	4
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	5
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	9
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	9
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	10
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	11

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)
ПС	

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Формирование профессиональных компетенций для принятия финансовых решений

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточный контроль	Часов					З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 7						
Зачет	108	16	8	8	88	3
Семестр 8						
Экзамен, Курсовая работа	144	20	8	12	115	4
	252	36	16	20	203	7

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
аналитический	

<p>ПК-2 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	<p>ИД-1.ПК-2 Знать: Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг; Основы психологии общения; Принципы ведения консультационной работы с клиентами; Этику делового общения; Технологию ведения переговоров (телефонных переговоров); Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг; Методы работы в кризисных ситуациях; Передовой отечественный и зарубежный опыт в области связей с инвесторами; Законы и иные нормативные правовые акты, относящиеся к вопросам регулирования связей с инвесторами; инвестиционное законодательство; Кодексы профессиональных и этических принципов в области связей с инвесторами</p> <hr/> <p>ИД-2.ПК-2 Уметь: Работать с программными комплексами по управлению клиентскими взаимоотношениями; Сравнивать параметры финансовых продуктов; Организовывать и проводить деловые переговоры; Организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; Предотвращать и улаживать конфликтные ситуации.</p> <hr/> <p>ИД-3.ПК-2 Иметь практический опыт: Самостоятельного поиска и привлечения новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов; Взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса; Осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией; Проведения встреч с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте); Проведения телефонных переговоров с потенциальными контрагентами; Проведения личных переговоров с представителями кредитного учреждения; Обсуждения, определения условий сотрудничества, подписание документов о сотрудничестве; Получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента; Уточнения у клиента существенной дополнительной информации; Развития и поддержания долгосрочных отношений с клиентами; Осуществления выбора форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации; Определения характера, содержания и носителей информационных сообщений, исходящих от организации</p>
--	--

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 7		104					
Тема 1.	Финансовые решения в процессе финансового планирования	52	4		4	44	
Тема 2.	Теоретические основы принятия финансовых решений	52	4		4	44	
Семестр 8		135					
Тема 3.	Модели принятия финансовых	66	4		6	56	
Тема 4.	Парадоксы выбора применительно к финансовым решениям	69	4		6	59	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-4	Контрольная работа	Задание для контрольной работы состоит из 12 вопросов	50 баллов
Тема 1-4	Тестирование	Тестовое задание состоит из 12 тестов	50 баллов
Промежуточный контроль (Приложение 5)			
7 семестр (За)	Тестовое задание	Тестовое задание состоит из 10 вопросов	40-100 баллов
8 семестр (Эк)	Экзаменационные билеты	Экзаменационный билет состоит из двух теоретических вопросов	40-100 баллов
8 семестр (КР)	Курсовая работа	Перечень курсовых работ (Приложение 3), Методические рекомендации по выполнению курсовой работы по дисциплине (Приложение 7)	40-100 баллов

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

Текущая аттестация. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущей аттестации, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончании дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончании формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	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
84% - 70%	хорошо	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%	удовлетворительно	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.
49 % и менее	неудовлетворительно	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
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

<p>Тема 1. Финансовые решения в процессе финансового планирования Место и роль финансовых решений в системе финансового планирования.</p>
<p>Тема 2. Теоретические основы принятия финансовых решений Предмет, объект и цели финансовых решений.</p>
<p>Тема 3. Модели принятия финансовых решений Технологии процесса разработки финансовых решений; приемы разработки и реализации финансовых решений в условиях неопределенности и риска; критерии оценки эффективности финансовых решений; способы контроля реализации финансовых решений.</p>
<p>Тема 4. Парадоксы выбора применительно к финансовым решениям Сущность и типология парадоксов финансового выбора. Поведенческие теории в принятии рациональных и иррациональных решений.</p>

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 1. Финансовые решения в процессе финансового планирования Взаимосвязь финансовых решений с организационно-менеджеральной корпоративной иерархией; использование принципов централизации, децентрализации и организационного потенциала для разработки и реализации финансовых решений. Направленность финансовых решений на поиск путей по управлению процессами формирования, перераспределения и использования финансовых ресурсов исходя из субъектной принадлежности последних.</p>
<p>Тема 2. Теоретические основы принятия финансовых решений Современные методы принятия финансовых решений: экспертные методы, методы современной прикладной математики по прогнозированию и оценке ситуации; выбор наилучшего из множества возможных вариантов решений; методы оптимизации на основе математического моделирования; нивелирование многокритериальности методом свертки критериев; метод статистических испытаний (Монте-Карло); статистические (эконометрические) методы: метод выборочных обследований, вероятностно-статистические модели и методы анализа данных.</p>
<p>Тема 3. Модели принятия финансовых решений Использование различных критериев при разработке алгоритма финансовых решений; анализ альтернативных решений; прогноз и оценка последствий финансовых решений.</p>
<p>Тема 4. Парадоксы выбора применительно к финансовым решениям Когнитивные и поведенческие причины парадоксов. Восприятие, анализ и интерпретация информации. Информационные монополии и прозрачность информации.</p>

7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 1. Финансовые решения в процессе финансового планирования Функции и виды финансовых решений в системе финансового планирования: реактивные; инактивные; преактивные; интерактивные; стратегические; оперативные.</p>
<p>Тема 2. Теоретические основы принятия финансовых решений Предмет, объект и цели финансовых решений. Современные методы принятия финансовых решений: экспертные методы, методы современной прикладной математики по прогнозированию и оценке ситуации; выбор наилучшего из множества возможных вариантов решений; методы оптимизации на основе математического моделирования; нивелирование многокритериальности методом свертки критериев; метод статистических испытаний (Монте-Карло); статистические (эконометрические) методы: метод выборочных обследований, вероятностно-статистические модели и методы анализа данных.</p>

Тема 3. Модели принятия финансовых решений

Дескриптивная, предикативная и нормативная модели; имитационное моделирование; модели надежности и массового обслуживания

Тема 4. Парадоксы выбора применительно к финансовым решениям

Парадоксы финансового рынка. Парадоксы потребительского и финансового поведения людей.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену

Приложение 1.

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену

Приложение 2.

7.3.3. Перечень курсовых работ

Приложение 3.

7.4. Электронное портфолио обучающегося

Курсовые работы размещаются на портфолио студента

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы приложение 7

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

1. Татьянников В. А., Татьянников В. А. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]:учебник для обучающихся вузов по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2019. - 495 – Режим доступа: <http://lib.usue.ru/resource/limit/ump/20/p492906.pdf>

2. Марамыгин М. С., Марамыгин М. С. Банковское дело и банковские операции [Электронный ресурс]:учебник для обучающихся в вузах по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2021. - 565 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/21/p493485.pdf>

3. Юзвович Л. И., Юзвович Л. И. Инвестиции и инвестиционная деятельность [Электронный ресурс]:учебник для обучающихся вузов по направлению подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2021. - 496 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/21/p493486.pdf>

Дополнительная литература:

1. Юзвович Л. И., Юзвович Л. И. Финансовая политика [Электронный ресурс]:учебное пособие для обучающихся в вузах по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: Издательство УрГЭУ, 2020. - 189 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/20/p493462.pdf>

2. Мокеева Н. Н., Мокеева Н. Н. Международные валютно-кредитные отношения [Электронный ресурс]:учебник для обучающихся вузов по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2021. - 327 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/21/p493487.pdf>

3. Юзвович Л. И., Юзвович Л. И. Финансовые и банковские риски [Электронный ресурс]:учебник для обучающихся в вузах по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2020. - 334 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/21/p493489.pdf>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Microsoft Windows 10 .Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020. Срок действия лицензии 30.09.2023.

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии -без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 163/223-У/2020 от 14.12.2020. Срок действия лицензии до 31.12.2021

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.