

Частное образовательное учреждение высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

УТВЕРЖДАЮ

На заседании кафедры
международных финансов и
бухгалтерского учета
Протокол № 10 от 23.05.2023 г.

Первый проректор
С.В. Авдашкевич
28.06.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.05 Финансовые инвестиции
Направление подготовки:	38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль):	Финансовый менеджмент
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Форма обучения:	очная, заочная, очно-заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Шашина И.А., кандидат экономических наук, доцент Гончарова Е.Б.

1. Цели и задачи дисциплины:*Цель освоения дисциплины:*

выработать у студентов комплекс теоретических и практических знаний в области финансовых инвестиций на уровне основных групп инвесторов и механизма финансирования инвестиций в различных формах его осуществления как основы для дальнейшего углубленного изучения дисциплин направления.

Задачи дисциплины:

- дать характеристику экономической сущности и видов инвестиций;
- отразить современные актуальные вопросы инвестиционной политики в России;
- рассмотреть содержание и особенности финансовых инвестиций;
- познакомить с концепцией инвестиционных рисков и методами их оценки;
- рассмотреть содержание и особенности инвестиций в финансовые активы;

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	<p>УК-11.1 Знает об основных направлениях государственной политики в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции; международно-правовые основы противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции; организационные основы противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.</p> <p>УК-11.2 Умеет выявлять признаки экстремистской и террористической деятельности, коррупционного поведения; анализировать действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с экстремизмом, терроризмом, коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики экстремистской и террористической деятельности, коррупции.</p> <p>УК-11.3 Способен осуществлять социальную и профессиональную деятельность на основе развитого правосознания и сформированной правовой культуры, соблюдать правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционного поведения.</p>	Наименование категории (группы) компетенций: «Гражданская позиция»
ПК-1 Способен оказывать консультационные услуги физическим и юридическим лицам по вопросам финансовых вложений	<p>ПК-1.1 Знает текущую конъюнктуру рынка ценных бумаг, этику делового общения, правила деловой переписки.</p> <p>ПК-1.2 Умеет проводить деловые переговоры, работать с нормативными документами, большими объемами информации.</p> <p>ПК-1.3 Способен консультировать физические и юридические лица по вопросам вложения денежных средств в ценные бумаги и иные финансовые инструменты с позиций соотношения доходности и рисков, связанных с такими вложениями, консультировать по поводу различных способов инвестирования с использованием возможностей индивидуального и коллективного инвестирования.</p>	08.008 Профессиональный стандарт «Специалист рынка ценных бумаг»

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-2 Способен оказывать консультационные услуги по поводу прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг	ПК-2.1 Знает законодательство Российской Федерации по ценным бумагам, по защите прав инвесторов и акционеров, о деятельности институтов коллективного инвестирования. ПК-2.2 Умеет проводить консультации клиентов, взаимодействовать с клиентами, использовать информационные и компьютерные технологии. ПК-2.3 Способен консультировать по поводу прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.	08.008 Профессиональный стандарт «Специалист рынка ценных бумаг»
ПК-4 Способен анализировать и организовывать деятельность подразделений по воздействию на риски	ПК-4.1 Знает критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов, инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков, методы, техники, технологии управления различными видами риска. ПК-4.2 Умеет использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя, формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски ПК-4.3 Способен оценивать деятельность подразделений по воздействию на риски, осуществлять мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски.	08.018 Профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками»
ПК-5 Способен строить систему управления рисками	ПК-5.1 Знает методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов, принципы и правила выбора метода, техники оценки риска, возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации, методы воздействия на риск, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам. ПК-5.2 Умеет определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски, осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики, отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков. ПК-5.3 Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска.	08.018 Профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками»

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-11.1. Знает об основных направлениях государственной политики в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции; международно-правовые основы противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции; организационные основы противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.	Знать виды финансовых правонарушений; содержание материальных и процессуальных норм в сфере финансового мониторинга, особенности выявления финансовых правонарушений.

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-11.2. Умеет выявлять признаки экстремистской и террористической деятельности, коррупционного поведения; анализировать действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с экстремизмом, терроризмом, коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики экстремистской и террористической деятельности, коррупции.	Уметь выявлять финансовые правонарушения и признаки экстремистской и террористической деятельности, коррупционного поведения на основе анализа результатов финансового мониторинга,.
УК-11.3. Способен осуществлять социальную и профессиональную деятельность на основе развитого правосознания и сформированной правовой культуры, соблюдать правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционного поведения.	Осуществлять профессиональную деятельность в области финансового мониторинга на основе развитого правосознания и нетерпимого отношения к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционного поведения.
ПК-1.1. Знает текущую конъюнктуру рынка ценных бумаг, этику делового общения, правила деловой переписки.	Знать текущую конъюнктуру рынка ценных бумаг.
ПК-1.2. Умеет проводить деловые переговоры, работать с нормативными документами, большими объемами информации.	Уметь проводить деловые переговоры, работать с нормативными документами.
ПК-1.3. Способен консультировать физические и юридические лица по вопросам вложения денежных средств в ценные бумаги и иные финансовые инструменты с позиций соотношения доходности и рисков, связанных с такими вложениями, консультировать по поводу различных способов инвестирования с использованием возможностей индивидуального и коллективного инвестирования.	Консультировать физические и юридические лица по вопросам вложения денежных средств в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, консультировать по поводу различных способов инвестирования.
ПК-2.1. Знает законодательство Российской Федерации по ценным бумагам, по защите прав инвесторов и акционеров, о деятельности институтов коллективного инвестирования.	Знать законодательство Российской Федерации по ценным бумагам, по защите прав инвесторов и акционеров.
ПК-2.2. Умеет проводить консультации клиентов, взаимодействовать с клиентами, использовать информационные и компьютерные технологии.	Уметь проводить консультации клиентов, взаимодействовать с клиентами.
ПК-2.3. Способен консультировать по поводу прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.	Консультировать по поводу законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.
ПК-4.1. Знает критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов, инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков, методы, техники, технологии управления различными видами риска.	Знать критерии рисков, инструменты анализа, контроля и управления рисками, технологии управления различными видами риска.
ПК-4.2. Умеет использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя, формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	Использовать программное обеспечение для работы с информацией, формировать формы отчетности.
ПК-4.3. Способен оценивать деятельность подразделений по воздействию на риски, осуществлять мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски.	Оценивать деятельность в соответствии с существующими рисками, осуществлять мониторинг рисков

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-5.1. Знает методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов, принципы и правила выбора метода, техники оценки риска, возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации, методы воздействия на риск, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам.	Знать методы воздействия на риски, принципы и правила, техники оценки риска, инструменты риск-менеджмента, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту
ПК-5.2. Умеет определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски, осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики, отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков.	Уметь определять методы воздействия на риск, осуществлять расчеты, прогнозировать и тестировать будущие риски.
ПК-5.3. Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска.	Разрабатывать мероприятия по управлению рисками .

3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-1.1 ПК-2.1 ПК-4.1 ПК-5.1 УК-11.1	ПК-1.2 ПК-2.2 ПК-4.2 ПК-5.2 УК-11.2	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-4.3 ПК-5.3 УК-11.3
1	Формирование капитала как основная задача инвестирования.	ПК-1 ПК-2 ПК-4 ПК-5	Тестирование №1 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1 (20)
2	Управление капиталом и основы инвестирования.	ПК-1 ПК-2 ПК-4 ПК-5	Задача №1 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1 (20)
3	Экономическая сущность и значение инвестиций.	ПК-1 ПК-2 ПК-4 ПК-5	Тестирование №1 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1 (20)
4	Источники финансирования инвестиций.	ПК-1 ПК-2 ПК-4 ПК-5	Тестирование №1 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
5	Оценка инвестиционных качеств и эффективности финансовых инвестиций.	ПК-1 ПК-2 ПК-4 ПК-5	Тестирование №1 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
6	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.	УК-11 ПК-1 ПК-2 ПК-4 ПК-5	Тестирование №1 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
Количество баллов (100 баллов):			100		

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
<p>Тема 1: Формирование капитала как основная задача инвестирования. Экономическая природа капитала. Основные подходы к формированию капитала. Средневзвешенная и предельная стоимость (цена) капитала. Модели расчета оптимальной структуры капитала. Экономическая природа, состав и структура основного капитала. Общая характеристика оборотного капитала.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Модели расчета оптимальной структуры капитала.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 2: Управление капиталом и основы инвестирования. Принципы и методы управления основным капиталом. Методы оценки стоимости основного капитала. Управление оборотным капиталом в процессе производственного и финансового циклов. Выбор стратегии финансирования оборотных активов. Определение политики комплексного оперативного управления оборотными активами.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Определение политики оперативного управления оборотными активами</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 3: Экономическая сущность и значение инвестиций. Инвестиции как экономическая категория. Виды и формы инвестиций. Классификация долгосрочных инвестиций в основной капитал. Оценка и планирование (прогнозирование) развития рынка инвестиционных товаров. Инвестиционная политика организации (предприятия). Правовое регулирование деятельности организаций (предприятий), осуществляющих инвестиционную деятельность.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Инвестиционная политика организации (предприятия).</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 4: Источники финансирования инвестиций. Особенности формирования финансовых ресурсов организаций (предприятий) на цели инвестирования. Общая характеристика источников финансирования долгосрочных инвестиций в основной капитал. Состав капитальных расходов федерального и региональных бюджетов.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Оптимизация источников формирования инвестиционных ресурсов. Экономическая природа банковских инвестиций. Виды инвестиционной деятельности банков. Проектное кредитование как направление инвестиционной деятельности банков.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 5: Оценка инвестиционных качеств и эффективности финансовых инвестиций. Характерные особенности финансовых инвестиций (вложений). Характеристика основных инструментов рынка ценных бумаг. Оценка стоимости финансовых вложений. Инвестиционные качества эмиссионных ценных бумаг и показатели их оценки. Формы рейтинговой оценки эмиссионных ценных бумаг.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Инвестиционные качества эмиссионных ценных бумаг</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 6: Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Правовые основы системы ПОД/ФТ. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Анализ операций, подлежащих контролю</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Курсовая работа: не предусмотрено учебным планом</p>

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 8
Аудиторные занятия (АЗ):	32	32
Лекционные занятия (Лек)	16	16
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	16	16
Самостоятельная работа студента (СР)	36	36

38.03.02 Менеджмент, направленность (профиль) "Финансовый менеджмент"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.05 Финансовые инвестиции

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2021/2022, 2022/2023 учебного года

Обновлена на 2023/2024 учебный год

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 8
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	36	36
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4
Контактная работа (КоР)	36	36
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	36	36
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Формирование капитала как основная задача инвестирования.	8	4	2	0	6	2
2	Управление капиталом и основы инвестирования.	8	2	2	0	6	2
3	Экономическая сущность и значение инвестиций.	8	2	2	0	6	2
4	Источники финансирования инвестиций.	8	2	4	0	6	4
5	Оценка инвестиционных качеств и эффективности финансовых инвестиций.	8	2	4	0	6	4
6	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.	8	4	2	0	6	2
Итого:			16	16	0	36	16

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 9
Аудиторные занятия (АЗ):	10	10
Лекционные занятия (Лек)	4	4
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	6	6
Самостоятельная работа студента (СР)	85	85
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	85	85
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4
Контактная работа (КоР)	14	14
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	9	9
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Формирование капитала как основная задача инвестирования.	9	2	0	0	14	2
2	Управление капиталом и основы инвестирования.	9	0	2	0	14	2
3	Экономическая сущность и значение инвестиций.	9	2	0	0	14	2
4	Источники финансирования инвестиций.	9	0	2	0	14	4
5	Оценка инвестиционных качеств и эффективности финансовых инвестиций.	9	0	2	0	14	4

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
6	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.	9	0	0	0	15	2
Итого:			4	6	0	85	16

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 9
Аудиторные занятия (АЗ):	16	16
Лекционные занятия (Лек)	8	8
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	8	8
Самостоятельная работа студента (СР)	53	53
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	53	53
Контроль самостоятельной работы (КСР)	3	3
Контактная работа (КоР)	19	19
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	36	36
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Формирование капитала как основная задача инвестирования.	9	2	0	0	9	2
2	Управление капиталом и основы инвестирования.	9	2	0	0	9	2
3	Экономическая сущность и значение инвестиций.	9	2	2	0	9	2
4	Источники финансирования инвестиций.	9	2	2	0	9	4
5	Оценка инвестиционных качеств и эффективности финансовых инвестиций.	9	0	2	0	9	4
6	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.	9	0	2	0	8	2
Итого:			8	8	0	53	16

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

4. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ 3-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов / Леонтьев В. Е., Бочаров В. В., Радковская Н. П. - Санкт-Петербургский государственный экономический

университет (г. Санкт-Петербург)., 2022 г. - 354 с. - ISBN 978-5-534-04842-1 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/korporativnye-finansy-489035>

2. ИНВЕСТИЦИИ 2-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов / Аскинадзи В. М., Максимова В. Ф. - Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова (г. Москва)., 2022 г. - 385 с. - ISBN 978-5-534-13634-0 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/investicii-488963>

3. ФИНАНСЫ 3-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Под общ. ред. Берзона Н.И. - Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Москва).; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (г. Москва)., 2022 г. - 548 с. - ISBN 978-5-534-15139-8 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-488707>

Дополнительная литература:

2. ИНВЕСТИЦИИ В 2 Ч. ЧАСТЬ 1 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Теплова Т. В. - Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (г. Москва)., 2022 г. - 409 с. - ISBN 978-5-534-01818-9 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/investicii-v-2-ch-chast-1-490498>

3. ИНВЕСТИЦИИ. ПРАКТИКУМ 2-е изд., пер. и доп. Учебное пособие для вузов / Аскинадзи В. М., Максимова В. Ф. - Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (г. Москва)., 2022 г. - 347 с. - ISBN 978-5-534-13633-3 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/investicii-praktikum-489407>

3. ИНВЕСТИЦИИ В 2 Ч. ЧАСТЬ 2 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Теплова Т. В. - Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (г. Москва)., 2022 г. - 382 с. - ISBN 978-5-534-01820-2 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/investicii-v-2-ch-chast-2-490500>

6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение
4. LMS Moodle
5. Вебинарная платформа

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины

1. ibooks.ru : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный

2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный

3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru>. - Текст: электронный

4. [eLibrary.ru](http://elibrary.ru) : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный

5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: arch.neicon.ru. - Текст: электронный

6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база

данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный

8. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://institutiones.com>. - Текст: электронный

9. Цифровая экономика [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <https://data-economy.ru/2024>. - Текст: электронный

10. Молодежный Союз Экономистов и Финансистов [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://www.msef.ru>. - Текст: электронный

11. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>. - Текст: электронный

12. Экономика. Социология. Менеджмент: федеральный образовательный портал: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>. - Текст: электронный

13. Министерство финансов Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru>. - Текст: электронный

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

2. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа - практических занятий – компьютерный класс, оборудованный рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

3. При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройствами), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета imeos.ru и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля). Лицензионное программное обеспечение

4. Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, лицензионным программным обеспечением

9. Оценочные материалы по дисциплине

Описание оценочных средств (показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания) представлено в приложении к основной профессиональной образовательной программе «Каталог оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации».

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета.

Для оценивания учебных достижений студентов в Университете действует балльно-рейтинговая система.

Если оценка, соответствующая набранной в семестре сумме рейтинговых баллов, удовлетворяет студента, то она является итоговой оценкой по дисциплине при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена/зачета с оценкой/зачета.

Условием сдачи экзамена/зачета с оценкой/зачета с целью повышения итоговой оценки по дисциплине является сдача студентом экзамена, за который он получает экзаменационные баллы без учета баллов, полученных за текущий контроль:

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачетом без оценки

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине	Незачет		Зачет				
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	50 и менее	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом/зачетом с оценкой

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

9.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля

Тестирование №1

1 Объектами финансовых инвестиций являются:

- 1) Основные фонды;
- 2)оборотный капитал;
- 3) Банковские депозиты;
- 4) Акции золотодобывающих компаний.

2 Объектами реальных инвестиций являются:

- 1) основные фонды;
- 2) акции реального сектора экономики;
- 3) оборотный капитал;
- 4) объекты тезаврации.

3 Инвестиционная деятельность – это:

- 1) вложение инвестиций;

- 2) совокупность практических действий по реализации инвестиций;
- 3) любая деятельность, связанная с использованием капитала;
- 4) мобилизация денежных средств с любой целью.

4 Капитальные вложения – это:

- 1) размещение капитала в ценные бумаги;
- 2) инвестирование в создание новых или воспроизводство действующих основных фондов;
- 3) инвестиции в любые объекты;
- 4) инвестиции в новые технологии.

5 Инвестиционный риск – это:

- 1) вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь в ситуации неопределенности условий инвестиционной деятельности;
- 2) вероятность получения прибыли выше запланированной величины;
- 3) вероятность смены в стране политической власти.

6 Проекты, которые могут быть приняты к исполнению одновременно, называются:

- 1) альтернативными;
- 2) комплиментарными (взаимодополняющими);
- 3) независимыми;
- 4) замещающими.

7 Бизнес-план разрабатывается с целью

- 1) обоснования возможности реализации инвестиционного проекта;
- 2) рекламы;
- 3) текущего планирования производства.

8 Возвратный поток денежных средств от владения облигациями включает в себя:

- 1) амортизационные отчисления;
- 2) дивиденды;
- 3) проценты;
- 4) стоимость на момент погашения.

9 Если акция приобретается у эмитента, то ценой приобретения является:

- 1) рыночная цена;
- 2) эмиссионная цена;
- 3) номинальная цена.

10 Если акция приобретается на вторичном рынке, то ценой приобретения является:

- 1) эмиссионная цена;
- 2) номинальная цена;
- 3) рыночная цена.

11 Какова зависимость между риском вложений в ценные бумаги и ее доходностью (выберите правильное утверждение):

- 1) чем выше риск, тем ниже доходность;
- 2) чем ниже риск, тем выше доходность;
- 3) степень риска не влияет на доходность ценной бумаги;
- 4) чем выше риск, тем выше доходность.

12. Выберите тип финансовой разведки, существующий в России?

- 1) административный
- 2) правоохранительный (полицейский)

3) Судебный (прокурорский) г. смешанный

13. Согласно рекомендациям ФАТФ суть риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ заключается в том, что:

- 1) финансовые институты должны учитывать риск ПОД/ФТ
- 2) государство должно учитывать риск ПОД/ФТ
- 3) Система ПОД/ФТ должна отвечать характеру рисков

14. Укажите, в чем заключается экономическая опасность отмывания преступных доходов?

- 1) нарушение законодательства
- 2) нарушение правил бухгалтерского учета
- 3) Нарушение принципа свободной конкуренции в рыночной экономике

Задания творческого уровня №1

1. Ежегодная финансовая рента сроком на три года составляет для фирмы 40 тыс. долл. Платежи осуществляются ежеквартально. Проценты в размере 10% годовых. Определить наращенную сумму такой ренты.

2. Ежегодная финансовая рента сроком на 10 лет составляет для фирмы 30 тыс. долл. Проценты в размере 10% годовых начисляются ежемесячно. Определить наращенную сумму такой ренты, если выплаты производятся поквартально.

3. Платежи величиной 6000 долл. вносятся ежегодно в течение трёх лет с начислением на них процентов по сложной ставке 15% годовых. Определить наращенную сумму аннуитета и коэффициент наращения.

4. В страховой фонд производятся взносы в течение десяти лет ежегодно по 10 000 тыс. долл., на которые начисляются проценты по сложной ставке 5% годовых. Определить наращенную сумму ренты и коэффициент наращения.

6. Ежегодная финансовая рента сроком на 7 лет составляет для фирмы 4000 долл. Платежи осуществляются ежемесячно. Проценты в размере 10% годовых капитализируются ежемесячно. Найти современную стоимость такой ренты.

7. Ежегодная финансовая рента сроком на 15 лет составляет для фирмы 600 долл. Платежи осуществляются ежегодно. Проценты в размере 20% годовых капитализируются ежемесячно. Найти современную стоимость такой ренты.

8. Ежегодная финансовая рента сроком на 6 лет составляет для фирмы 500 долл. Проценты начисляются непрерывно с силой роста 0,3. Найти современную стоимость такой ренты.

9. Ежегодная финансовая рента сроком на 5 лет составляет для фирмы 600 долл. Платежи осуществляются ежегодно. Проценты в размере 15% годовых капитализируются по полугодиям. Найти современную стоимость такой ренты.

10. Ежегодная финансовая рента сроком на 2 года составляет для фирмы 8000 тыс. долл. Платежи осуществляются по полугодиям. Проценты в размере 5% годовых. Найти современную стоимость такой ренты.

5. Производственная фирма приняла решение о создании инвестиционного фонда. Для этого в течение пяти лет в конце каждого года вносится 10 млн. долл. под сложные 20% годовых с последующей капитализацией. Определить наращенную сумму.

Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1

1. Охарактеризуйте понятие инвестиций, приведите варианты их классификации.
2. В чем заключаются основные отличия между инвестиция-ми и капитальными вложениями?
3. Какова структура инвестиционного рынка в России? Пере-числить и охарактеризовать его

составляющие.

4. Что такое инвестиционный портфель предприятия? Перечислить и охарактеризовать его составляющие.
5. В чем заключается инвестиционная привлекательность региона? Перечислить ее основные элементы.
6. Что такое инвестиционный потенциал региона, как можно повлиять на его уровень?
7. Что такое инвестиционный риск региона, из чего он складывается? Как можно повлиять на его величину?
8. Что такое макроэкономический мультипликатор? Как инвестиционный мультипликатор может быть использован для определения инвестиционной привлекательности отраслей и подотраслей экономики?
9. Какие методики определения инвестиционной привлекательности отраслей вы знаете? Перечислить и охарактеризовать.
10. В чем заключается и от чего зависит инвестиционная стратегия предприятия? Привести примеры различных инвестиционных стратегий.

задача №1

1. Контракт между фирмой и банком предусматривает, что банк предоставляет в течение 3 лет кредит фирме ежегодными платежами в размере 2 млн. долл. в начале каждого года под ставку 10% годовых. Фирма возвращает долг, выплачивая 2 млн. долл., 4 млн. долл. и 2 млн. долл. последовательно в конце 3-го, 4-го и 5-го года. Найти чистый приведенный доход (NPV) для банка.
2. Ссуда в 20 млн. руб. выдана под 12% годовых (т. е. 1% месячных) и требует ежемесячной оплаты по 260 тыс. руб. и выплаты остатка долга к концу срока в 10 лет. Каков остаток долга?
3. Сравнить эффективность трех сделок:
 1. В начале первого года банк дает фирме кредит в размере 3 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 4 млн. руб.
 2. Банк дает фирме кредит два этапа: в начале первого года – 2 млн. руб., в начале второго года – 1 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 4 млн. руб.
 3. Банк дает фирме кредит два этапа: в начале первого года – 1 млн. руб., в начале второго года – 2 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 4 млн. руб.
4. Сравнить эффективность четырех сделок:
 - 1) В начале первого года банк дает фирме кредит в размере 5 млн. руб. В начале второго года фирма возвращает 2 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 4 млн. руб.
 - 2) Банк дает фирме кредит два этапа: в начале первого года – 3 млн. руб., в начале второго года – 2 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 6 млн. руб.
 - 3) Банк дает фирме кредит два этапа: в начале первого года – 2 млн. руб., в начале второго года – 3 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 6 млн. руб.
 - 4) В начале первого года банк дает фирме кредит в размере 5 млн. руб. В конце второго года фирма возвращает 6 млн. руб.

Коллоквиум/Проект (групповой проект) №1

1. В чем заключается понятие ценности денег во времени?
2. Как вы считаете, нужно ли учитывать ценность денег во времени, если инфляция отсутствует?
3. Что такое норма дисконта, от каких факторов зависит выбор нормы дисконта для оценки инвестиционного проекта?
4. Что такое средневзвешенная стоимость капитала, для каких целей она используется?
5. Перечислите основные дисконтированные критерии инвестиционного проекта.
 1. Назвать основные критерии оценки инвестиционных проектов.

2. Современные направления оценки инвестиционных проектов.

3. В чем заключается двухэтапная схема оценки эффективности инвестиционного проекта?

4. Перечислите и охарактеризуйте основные отличия общественной и коммерческой эффективности инвестиционного проекта.

1. Перечислите основные этапы оценки инвестиционного проекта.

2. Раскройте содержание первого этапа оценки инвестиционного проекта.

3. Раскройте содержание второго этапа оценки инвестиционного проекта.

4. В чем заключается принципиальное отличие двухэтапной схемы оценки эффективности инвестиционного проекта?

5. Что такое жизненный цикл инвестиционного проекта, из каких стадий он состоит, от чего зависит?

Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1

Сбербанк РФ предоставляет потребительский кредит размером 120 тыс. руб. на 12 месяцев под 13,5% годовых. Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита.

Предприниматель имеет намерение создать небольшую производственно-торговую фирму. С этой целью он берет в аренду необходимые помещения и производственные мощности. Как показали предварительные расчеты, на протяжении первого года хозяйствования показатели хозяйственной деятельности могут быть следующие: - выручка от реализации продукции – 26600 тыс. руб.; - затраты на приобретение оборудования – 3000 тыс. руб.; - затраты на закупку материалов – 10000 тыс. руб.; - оплата труда – 12000 тыс. руб.; - арендная плата, вносимая ежеквартально, - 1800 тыс. руб.; - наличность в кассе – 25000 руб.; - количество оборотов оборотных средств – 6; - налог на добавленную стоимость (НДС) – ставка текущего года, %. Кредитование покупателей осуществляется на следующих условиях: 50 % объема реализации – за наличные; 25 % - на условиях одномесечного и 25 % - на условиях двухмесячного кредита. Определите необходимую предпринимателю общую сумму инвестиционных ресурсов для формирования основного и оборотного капитала нового бизнеса.

9.2. Примерный перечень тем курсовой работы

Не предусмотрено учебным планом

9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: экзамен

Примерный перечень теоретических вопросов к экзамену (Вопрос № 1)

1. Финансы. Их сущность и функции.
2. Аутсайдерская концепция финансового менеджмента.
3. Инсайдерская концепция финансового менеджмента.
4. Понятие капитала, цель, принципы и источники его формирования. Понятие собственного капитала предприятия, положительные и отрицательные черты его использования.
5. Понятие заемного капитала предприятия (кратко-, долгосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность). Положительные черты и недостатки использования заемного капитала.
6. Традиционалистская концепция структуры капитала. Понятие, графическое содержание, практическое использование.
7. Концепция индифферентности структуры капитала, Понятие, графическое содержание, практическое использование.
8. Компромиссная концепция структуры капитала, Понятие, графическое содержание,

практическое использование.

9. Дайте характеристику структуры капитала предприятия согласно концепции противоречия интересов, теория асимметричности информации.
10. Дайте характеристику структуры капитала предприятия согласно концепции противоречия интересов, теория сигнализирования
11. Дайте характеристику структуры капитала предприятия согласно концепции противоречия интересов, теория мониторинговых затрат
12. Концепция стоимости капитала предприятия.
13. Пять источников капитала предприятия. Факторы, влияющие на стоимость заемного капитала.
14. Характеристика облигационного заемного капитала предприятия.
15. Понятие стоимости собственного капитала, акционерный капитал, дивидендная политика компании. Модель Гордона.
16. Средневзвешенная стоимость капитала.
17. Ускорение оборачиваемости оборотных средств как способ снижения текущих финансовых потребностей предприятия.
18. Управление дебиторской задолженностью предприятия.
19. Понятие финансового рынка.
20. Дайте характеристику инвестиционной деятельности предприятия, реальным, финансовым, прямым, косвенным, внутренним и внешним инвестициям.
21. Дайте характеристику инвестиций предприятия, краткосрочным, долгосрочным, высоко- (средне-, низко-, без-) доходным инвестициям и различие инвестиций по уровню ликвидности.
22. Дайте характеристику инвестиционной деятельности предприятия, различия по формам собственности инвестируемого капитала, по характеру использования капитала в инвестиционном процессе (первичные, реинвестиции и дезинвестиции) и по региональным источникам и направленности инвестируемого капитала.
23. Понятие эмитент, инвестор. Классифицируйте инвесторов по направленности его хозяйственной деятельности (индивидуальный, институциональный), по целям инвестирования (стратегический, портфельный) и по ориентации его на инвестиционный доход.
24. Понятие эмитент, инвестор. Классифицируйте инвесторов по его отношению к инвестиционным рискам, а так же консервативного, умеренного и агрессивного инвестора.
25. Опишите управление финансовыми инвестициями на предприятии.
26. Опишите управление реальными инвестициями на предприятии.
27. Общие понятия, способы и виды начисления процентов.
28. Понятие, применение и формулы расчета простых ставок ссудного процента.
29. Понятие, применение и формулы расчета простых учетных ставок.
30. Понятие, применение и формулы расчета сложных ставок ссудного процента.
31. Понятие, применение и формулы расчета сложных учетных ставок
32. Аннуитеты постнумерандо. Понятие, схемы осуществления расчетов, применение коэффициентов приведения и наращивания, расчет платежей (ежемесячных, полугодовых и ежегодных), расчет текущей и будущей стоимости аннуитета.
33. Аннуитеты пренумерандо. Понятие, схемы осуществления расчетов, применение коэффициентов приведения и наращивания, расчет платежей (ежемесячных, полугодовых и ежегодных), расчет текущей и будущей стоимости аннуитета.
34. Варианты и виды срочных уплат (on const, of const, PMT const).
35. Базовые показатели финансового менеджмента (ДС, БРЭИ, НРЭИ, ЭР).
36. Формула экономической рентабельности, как произведение коэффициента трансформации и коммерческой маржи.

37. Эффект финансового рычага (первая концепция). Рациональная заемная политика предприятия.
38. Производственный (операционный) рычаг, понятие, действие, схема денежного оборота предприятия.
39. Понятие валовой маржи, графическое изображение, формула расчета.
40. Понятие порога безубыточности, критического объема реализации, финансовой устойчивости и их графическое изображение.
41. Взаимодействие финансового и операционного рычагов
42. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
43. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма».
44. Трехфазовая модель отмывания денег.
45. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью
46. Макроэкономические последствия отмывания денег.
47. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

Примерный перечень практических заданий к экзамену (Вопрос № 2)

Задача 1. Ежегодная финансовая рента сроком на три года составляет для фирмы 40 тыс. долл. Платежи осуществляются ежеквартально. Проценты в размере 10% годовых. Определить наращенную сумму такой ренты.

Задача 2. Ежегодная финансовая рента сроком на 10 лет составляет для фирмы 30 тыс. долл. Проценты в размере 10% годовых начисляются ежемесячно. Определить наращенную сумму такой ренты, если выплаты производятся поквартально.

Задача 3. Платежи величиной 6000 долл. вносятся ежегодно в течение трёх лет с начислением на них процентов по сложной ставке 15% годовых. Определить наращенную сумму аннуитета и коэффициент наращения.

Задача 4. В страховой фонд производятся взносы в течение десяти лет ежегодно по 10 000 тыс. долл., на которые начисляются проценты по сложной ставке 5% годовых. Определить наращенную сумму ренты и коэффициент наращения.

Задача 5. Производственная фирма приняла решение о создании инвестиционного фонда. Для этого в течение пяти лет в конце каждого года вносится 10 млн. долл. под сложные 20% годовых с последующей капитализацией. Определить наращенную сумму.

Задача 6. Ежегодная финансовая рента сроком на 7 лет составляет для фирмы 4000 долл. Платежи осуществляются ежемесячно. Проценты в размере 10% годовых капитализируются ежемесячно. Найти современную стоимость такой ренты.

Задача 7. Ежегодная финансовая рента сроком на 15 лет составляет для фирмы 600 долл. Платежи осуществляются ежегодно. Проценты в размере 20% годовых капитализируются ежемесячно. Найти современную стоимость такой ренты.

Задача 8. Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги». Счет остается неактивным в течение значительного периода времени. Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.

Задача 9. Физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные

средства.

Раздел билета	Компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Количество баллов
Вопрос №1 Теоретический вопрос (проверяет знания («знать»), сформированные дисциплиной)	УК-11 ПК-1 ПК-2 ПК-4 ПК-5	Знать виды финансовых правонарушений; содержание материальных и процессуальных норм в сфере финансового мониторинга, особенности выявления финансовых правонарушений. Знать текущую конъюнктуру рынка ценных бумаг. Знать законодательство Российской Федерации по ценным бумагам, по защите прав инвесторов и акционеров. Знать критерии рисков, инструменты анализа, контроля и управления рисками, технологии управления различными видами риска. Знать методы воздействия на риски, принципы и правила, техники оценки риска, инструменты риск-менеджмента, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту	50
Вопрос №2 Практическое задание (проверяет умения («уметь»), проверяет практические навыки («владеть»), сформированные дисциплиной)	УК-11 ПК-1 ПК-2 ПК-4 ПК-5	Уметь выявлять финансовые правонарушения и признаки экстремистской и террористической деятельности, коррупционного поведения на основе анализа результатов финансового мониторинга. Осуществлять профессиональную деятельность в области финансового мониторинга на основе развитого правосознания и нетерпимого отношения к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционного поведения. Уметь проводить деловые переговоры, работать с нормативными документами. Консультировать физические и юридические лица по вопросам вложения денежных средств в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, консультировать по поводу различных способов инвестирования. Уметь проводить консультации клиентов, взаимодействовать с клиентами. Консультировать по поводу законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг. Использовать программное обеспечение для работы с информацией, формировать формы отчетности. Оценивать деятельность в соответствии с существующими рисками, осуществлять мониторинг рисков Уметь определять методы воздействия на риск, осуществлять расчеты, прогнозировать и тестировать будущие риски. Разрабатывать мероприятия по управлению рисками .	50