

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**
Основы принятия финансовых решений

Код модуля
1157551

Модуль
Финансовые рынки и специальные финансово-
кредитные институты

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Разумовская Елена Александровна	доктор экономических наук, доцент	профессор	финансов, денежного обращения и кредита

Согласовано:

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

- Разумовская Елена Александровна, профессор, финансов, денежного обращения и кредита

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Основы принятия финансовых решений

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Зачет Курсовая работа	
4.	Текущая аттестация	Собеседование/устный опрос	1
		Дискуссия	1

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Основы принятия финансовых решений

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-10 -Способен провести мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков на основе сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг	З-1 - Знать конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков П-1 - Владеть информацией по спросу на рынке финансовых услуг У-1 - Уметь провести мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Дискуссия Зачет Курсовая работа Лекции Практические/семинарские занятия
ПК-12 -Способен провести	З-1 - Знать процедуру оформления сделок с	Зачет Курсовая работа

консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) П-1 - Владеть методами и способами консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 - Уметь провести консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	Лекции Практические/семинарские занятия Собеседование/устный опрос
---	---	--

3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>дискуссия</i>	6,6	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по лекциям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – не предусмотрено		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>собеседование/устный опрос</i>	6,8	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено		
3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий –1		

Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям -0.4		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям –нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – 0.6		

3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
курсовая работа	6,13	100
Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено		

4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)				
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Шкала оценивания		
		Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристика уровня
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Процесс принятия финансовых решений
2. Модели и моделирование в теории принятия решений
3. Методы разработки, принятия и реализации финансовых решений
4. Методы контроля реализации финансовых решений

5. Ответственность в системе принятия и реализации финансовых решений
 6. Эффективность финансовых решений
- LMS-платформа – не предусмотрена

5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

Базовый

5.2.1. Собеседование/устный опрос

Примерный перечень тем

1. Командное задание в форме теста

Примерные задания

1. Составить в формате матрицы карту решений в отношении:

1) позиционирования и продвижения ассортимента продукции модельной или реальной компании с описанием методов и затрат;

2) разработки спектра услуг модельной или реальной компании (университета, интернет-провайдера, компании мобильной связи, ... по свободному выбору) с обоснованием их адекватности финансовой политике;

3) сокращения и/или ликвидации части ассортимента продукции (или услуг) с финансовым обоснованием на основе модельной или реальной компании по выбору.

2. Обоснование структуры капитала и источников его финансирования на основе модели WACC по модельной или реальной компании.

3. Критериально обоснуйте альтернативный выбор между двумя (или более) финансовыми решениями:

- 1) покупка жилья в ипотеку или съем квартиры;
- 2) продолжение учебы в магистратуре или устройство на работу (или открытие собственного бизнеса);
- 3) поездка в отпуск или открытие брокерского счета для инвестирования; или покупка ... авто (чего угодно по выбору);
- 4) самостоятельная инвестиционная деятельность или через брокера.

4. Построить схему жизненного цикла финансового инструмента (по выбору) по методу И. Адизеса.

5. Составить характеристику финансовых решений для следующих типов управленческих работников:

- 1) сторонников формализации отношений и департаментализации;
- 2) статусных и консервативных «старичков»;
- 3) амбициозных и креативных «новичков».

6. Составить характеристику финансовых решений для следующих типов отношений в компании:

- 1) семейный формат;
- 2) дружеская атмосфера;
- 3) все знают все обо всем и всех;
- 4) тотальная взаимопомощь;
- 5) формальная иерархия и дифференциация функционала.

1. Голосование – это принятие решения методом:

- 1) экспертных оценок
- 2) простого большинства голосов
- 3) большинства голосов от списочного состава
- 4) большинства голосов от явочного количества
- 5) меньшинства воздержавшихся и проголосовавших против

2. Принцип принятия решения голосованием означает, что если явка составляет менее 50% от списочного состава голосующих, то принятие решения:

- 1) вообще невозможно
- 2) возможно только при условии, если регламентом предусмотрена победа квалифицированного большинства
- 3) возможно, но не легитимно
- 4) невозможно, потому что такое решение вызовет акции гражданского неповиновения
- 5) нет правильного ответа

3. При принятии решений «квалифицированное большинство», это – ...

- 1) $2/3 + 1$ голос
- 2) $2/3$ голосов
- 3) $50\% + 1$ голос
- 4) 51% голосов
- 5) все ответы верны

4. Теория принятия решений развивается в следующих аспектах:

- 1) абстрактном
- 2) прикладном
- 3) логическом
- 4) функциональном

5. Общим признаком системы принятия решений является:

- 1) логическая функциональность
- 2) статическая структурность
- 3) функциональная эмерджентность
- 4) целевая направленность
- 5) синхронная динамичность
- 6) целевая когерентность

6. Кем является лицо, принимающее наилучшее решение из ряда возможных?

- 1) председатель активной группы
- 2) владелец проблемы
- 3) лицо, принимающее решение
- 4) эксперт

7. Центрами ответственности за принятия управленческих решений на предприятиях, в компаниях и организациях являются:

- 1) отдел, за результаты работы которого отвечает его руководитель
- 2) отдел финансового планирования и мониторинга
- 3) бухгалтерия
- 4) финансовая дирекция
- 5) все ответы не верны

8. По принципу возможности и целесообразности исчисления прибыли и ее использования центры ответственности в компании могут включать:

- 1) центр затрат
- 2) центр прибыли
- 3) центр инвестиций
- 4) все ответы верны

9. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности основано на ...

- 1) правилах и предубеждениях
- 2) нормах оптимальности
- 3) предрассудках и догадках
- 4) подсказках и подкупах должностных лиц
- 5) суевериях и гаданиях

10. Люди оценивают вероятность неопределенного события или значения неопределенной величины на основе

- 1) ограниченного числа эвристических принципов
- 2) эвристику репрезентативности
- 3) опыта принятия схожих решений
- 4) репрезентативную выборку повторяющихся явлений

11. Конечные методы принятия решений относятся к следующей группе математических методов:

- 1) аналитические;
- 2) численные;
- 3) 1 и 2;
- 4) нет верных ответов.

12. Примерами оптимального выбора являются:

- 1) задача о рюкзаке;
- 2) задача об оптимальном выборе работы;
- 3) задача синтеза минимальной сети;
- 4) задача о кратчайшем пути.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.2. Дискуссия

Примерный перечень тем

1. 1. Составьте перечни рациональных и нерациональных финансовых решений для выпускника университета с обоснованием оценки. 2. Дайте характеристику финансовых решений в отношении страхования имущественных интересов. 3. Дайте характеристику финансовых решений в отношении инвестиционного планирования. 4. Дайте характеристику финансовых решений в отношении кредитного планирования. 5. Дайте характеристику финансовых решений в отношении налогового планирования. 6. Дайте характеристику финансовых решений в отношении пенсионного планирования.

Примерные задания

Дискуссия оценивается на основе совокупности критериев:

- наличие описания проблемы, реальность рассмотренной проблемы, ее актуальность;
- оценка причин возникновения проблемы;
- оценка последствий, вызванных проявлением рассмотренной проблемы;
- наличие мнения эксперта, специалиста по данной проблеме;
- наличие предложений автора по решению проблемы

LMS-платформа – не предусмотрена

5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

5.3.1. Зачет

Список примерных вопросов

1. 8.3.4. Перечень примерных вопросов для зачета 1. Функции решения в методологии и организации процесса управления. 2. Основные свойства финансовых решений и требования к их разработке. 3. Типология и классификация финансовых решений. 4. Процесс принятия финансовых решений. 5. Условия и факторы качества финансовых решений. 6. Формы принятия и реализации финансовых решений. Моделирование процессов разработки решений. 7. Моделирование и анализ альтернатив действий. 8. Виды моделей теории принятия решений. 9. Основная модель принятия решений. 10. Факторы решения (детерминанты) как целевые компоненты управления. Классификация методов принятия финансовых решений. 11. Методы, применяемые на этапе диагностики проблем и формирования критериев и ограничений. 12. Методы генерирования альтернатив. 13. Методы, применяемые на этапе оценки и выбора альтернатив. 14. Методы реализации решения и оценки результата. 15. Среда принятия решений. 16. Концепции определенности, риска и неопределенности среды. 17. Методы принятия решений в условиях определенности, риска и неопределенности среды. 18. Методы многокритериальной оценки альтернатив, метод анализа иерархий, эксперт-ные методы. Методология и организационные аспекты контроля финансовых решений; системы контроля; виды контроля. 19. Особенности выбора типа контроля разработки, принятия и реализации финансовых решений. Необходимость, формы, мера и виды ответственности за реализацию финансовых решений и их последствия. 20. Дифференциация ответственности. Нравственные аспекты ответственности. 21. Реализация

ответственности за финансовые решения в системе корпоративной социальной ответственности. Решения как акт изменений в организации; изменения в формировании управляемой системы. 22. Методы оценки эффективности финансовых решений.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.3.2. Курсовая работа

Примерный перечень тем

1. 1. Организация процесса корпоративного финансового планирования. 2. Инвестиционные решения: обоснование и разработка. 3. Инвестиционная политика компании: обоснование риска проектов. 4. Принципы формирования и использования фондов развития компании. 5. Принятие финансовых решений в домашних хозяйствах. 6. Влияние макроэкономической нестабильности на принятие финансовых решений в компании. 7. Влияние макроэкономической нестабильности на принятие финансовых решений в домашнем хозяйстве. 8. Влияние государственной социальной политики на финансовые решения населения. 9. Принятие решений неквалифицированными инвесторами: обоснование рисков фондового (финансового) рынка. 10. Принятие решений квалифицированными инвесторами: обоснование рисков фондового (финансового) рынка. 11. Анализ спектра финансовых решений в домашнем хозяйстве: приоритетные направления. 12. Планирование финансовых решений в компании. 13. Планирование финансовых решений в домашнем хозяйстве. 14. Проблемы привлечения финансовых ресурсов населения (домашних хозяйств) институциональными инвесторами (посредниками). 15. Мотивация финансового поведения человека. 16. Мотивация принятия инвестиционных решений населения. 17. Принятие решений о кредитовании: оценка перспектив и угроз. 18. Принятие решений в области страховой защиты: оценка перспектив и угроз. 19. Принятие решений в области (корпоративного) налогового планирования. 20. Принятие решений в области пенсионного страхования (защиты). 21. Оценка факторов, влияющих на принятие финансовых решений. 22. Оценка факторов, влияющих на принятие инвестиционных решений. 23. Критерии обеспечения финансовой безопасности при инвестировании. 24. Критерии обеспечения финансовой безопасности при кредитовании. 25. Условия и факторы рациональности финансовых решений. 26. Формы принятия и реализации финансовых решений. 27. Моделирование процессов разработки (финансовых) решений. 28. Моделирование и анализ альтернатив (финансовых) решений. 29. Моделирование процесса принятия решений. 30. Факторы решения (детерминанты) как целевые компоненты принятия решений.

5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Профессиональное воспитание	учебно-исследовательская, научно-исследовательская целенаправленная	Технология самостоятельной работы	ПК-10	У-1	Дискуссия Зачет Курсовая работа Практические/семинарские занятия Собеседование/ус

	я работа с информацией для использования в практических целях				тный опрос
--	--	--	--	--	------------