

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Клочков Юрий Сергеевич
Должность: и.о. ректора
Дата подписания: 02.04.2024 15:35:34
Уникальный программный ключ:
4e7c4ea90328ec8e65c5d8058549a25781710011

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ПОМЕРСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Строительный институт
Кафедра управления строительством и ЖКХ

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

« ____ » _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины: Финансовые инструменты и кредитные рынки
направление подготовки: 08.03.01 Строительство
направленность (профиль): Организация инвестиционно-строительной деятельности
форма обучения: очная

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры УСиЖКХ.

Протокол №8 от 13 мая 2023г.

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансовые инструменты и кредитные рынки» является формирование у обучающихся представления о системе экономических и финансовых расчетов при разработке проекта, составлении бизнес-планов, оценке и экспертизе проектов с использованием принятых в отечественной и зарубежной практике метод и приемов.

Задачи дисциплины «Финансовые инструменты и кредитные рынки»:

- ознакомить обучающихся с основными концепциями, понятиями, языком и принципами финансового управления в условиях рыночной экономики;
- показать теоретические и прикладные аспекты проведения финансового анализа и контроллинга, расчета денежных потоков, рисков, доходности, структуры и цены капитала; финансовые инструменты и методы финансового управления активами и пассивами; формирования кратко и долгосрочной финансовой политики;
- научить обучающихся выполнению основных финансовых расчетов, четкому аналитико-финансовому подходу к решению проблем, прагматической направленности расчетов;
- сформировать необходимые знания и навыки, необходимые в практике финансово-кредитной работы;
- развить умение анализировать современные проблемы в области финансов и кредита и находить направления их решения;
- привить обучающимся желание и умение самостоятельной работы со специальной литературой по финансовым вопросам;
- повысить общий уровень финансовой культуры применительно к бизнесу и предпринимательству.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Финансовые инструменты и кредитные рынки» относится к части дисциплин учебного плана формируемой участниками образовательных отношений.

Содержание дисциплины является логическим продолжением содержания дисциплин «Экономика», «Технологическое предпринимательство». Дисциплина служит основой для освоения дисциплины «Экономическое обоснование инвестиционно-строительных проектов».

3. Результаты обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующей компетенции:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (ИДК)	Код и наименование результата обучения по дисциплине
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1. Понимает основные законы и закономерности функционирования экономики, необходимые для решения профессиональных задач	Знать (З1): основные этапы развития финансового менеджмента как науки и профессии
		Уметь (У1): ставить цели и формировать задачи связанные с реализацией профессиональных функций
		Владеть (В1): способностью к общению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения
	УК-9.2. Применяет экономические знания при выполнении практических задач	Знать (З2): источники финансирования, институты и инструменты финансового рынка
		Уметь (У2): разрабатывать финансовые, корпоративные и конкурентные стратегии
		Владеть (В2): способностью анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных

		финансовых решений
	УК-9.3. Использует основные положения и методы экономических наук при решении профессиональных задач	Знать (З3): модели оценки финансовых активов
		Уметь (У3): ставить и решать задачи финансового менеджмента
		Владеть (В3): методами финансового управления активами и пассивами фирмы
ПКС-6 Способность выполнять техникоэкономическое обоснование проектных решений	ПКС-6.1 Определения технической, финансовой, организационной и правовой реализуемости проектных решений	Знать (З4): способы обеспечения наиболее эффективного движения финансовых ресурсов между организацией и источниками ее финансирования
		Уметь (У4): разрабатывать финансовые решения, схемы, подходы и проводить их оценку
		Владеть (В4): методами разработки финансовых, корпоративных и функциональных стратегий развития организации

4. Объем дисциплины

Общий объем дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 часов.

Таблица 4.1.

Форма обучения	Курс/семестр	Аудиторные занятия/контактная работа, час.			Самостоятельная работа, час.	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия			
Очная	3/5	18	34	0	56	-	Зачёт

1. Структура и содержание дисциплины

5.1. Структура дисциплины.

очная форма обучения (ОФО)

Таблица 5.1.1

№ п/п	Структура дисциплины		Аудиторные занятия, час.			СРС, час.	Всего, час.	Код ИДК	Оценочные средства
	Номер раздела	Наименование раздела	Л.	Пр.	Лаб.				
1	1	Сущность и функции финансов	2	2		6	10	31, У1, В2	устный опрос
2	2	Методологические основы принятия финансовых решений	2	2		6	10	32,33, У2, В3	устный опрос
3	3	Методы финансирования ИСД	2	6		7	15	33, У3,У4,В1, В2	устный опрос, реферат
4	4	Лизинг как форма финансирования инвестиций	2	4		6	12	34, У2, У4,В1,В2	устный опрос
5	5	Управление инвестициями	2	4		6	12	32,34,У1, У3,У4, В2,В3,В4	устный опрос
6	6	Оптимизация структуры капитала	2	3		6	11	34,У4,В3, В4	устный опрос, реферат
7	7	Оценка финансового состояния строительной организации	2	4		6	12	31,32,33, У1,У2, В1,В3,В4	устный опрос, реферат
8	8	Показатели риска и банкротства фирмы	2	5		7	14	32,33,34, У2,У3,У4, В3,В4	устный опрос, реферат

9	9	Рейтинговая оценка строительной организации	2	4		6	12	34,У4, В3,В4	устный опрос
10		зачет							вопросы к зачету
Итого:			18	34		56	108		

5.2. Содержание дисциплины.

5.2.1. Содержание разделов дисциплины (дидактические единицы).

Раздел 1. «Сущность и функции финансов».

Понятие финансов и финансовой системы. Категории финансов. Взаимодействие экономических субъектов. Принципы организации финансов. Участники финансового рынка. Функции финансов.

Раздел 2. «Методологические основы принятия финансовых решений».

Финансовая отчетность фирмы. Элементы финансовой системы (рынки, институты, инструменты).

Раздел 3. «Методы финансирования инвестиционно-строительной деятельности».

Виды и формы финансирования производственной деятельности строительной организации. Распределение дополнительно привлекаемого капитала между собственными и заемными источниками при ограничении финансового риска.

Раздел 4. «Лизинг как форма финансирования инвестиций».

Функции и виды лизинга. Управление лизинговыми отношениями. Методика расчета лизинговых платежей.

Раздел 5. «Управление инвестициями».

Виды оценок инвестиционных проектов. Методика оценки эффективности инвестиционных проектов. Схемы определения норматива дисконтирования.

Раздел 6. «Оценка финансового состояния строительной организации».

Цели и содержание анализа финансового состояния компании. Бухгалтерская отчетность в системе информационного обеспечения финансового анализа. Справедливая стоимость компании и активов.

Раздел 7. «Показатели риска и банкротства фирмы».

Виды и группировки рисков с учетом этапов осуществления инвестдеятельности. Классификация рисков, выявление, анализ, этапы и методы оценки рисков.

Скоринговые модели оценки риска. Методы минимизации коммерческих рисков: страхование, диверсификация, распределение рисков и др.

Раздел 8. «Рейтинговая оценка строительной организации».

Особенности схем нормализации в рейтинговых моделях. Расчет рейтинга организации как способ минимизации кредитного риска. Рейтинговая оценка фирмы в формате доминирования структуры капитала.

5.2.2. Содержание дисциплины по видам учебных занятий.

Лекционные занятия

Таблица 5.2.1

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Объем, час.			Тема лекции
		ОФО	ЗФО	ОЗФО	
1	1	2	-	-	Сущность и функции финансов
2	2	2	-	-	Методологические основы принятия финансовых решений
3	3	2	-	-	Методы финансирования ИСД
4	4	2	-	-	Лизинг как форма финансирования инвестиций
5	5	2	-	-	Управление инвестициями
6	6	2	-	-	Оптимизация структуры капитала
7	7	2	-	-	Оценка финансового состояния строительной организации
8	8	2	-	-	Показатели риска и банкротства фирмы
9	9	2			Рейтинговая оценка строительной организации
Итого:		18		-	X

Практические занятия

Таблица 5.2.2

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Объем, час.			Тема практического занятия
		ОФО	ЗФО	ОЗФО	
1	1	2	-	-	Сущность и функции финансов
2	2	2	-	-	Методологические основы принятия финансовых решений
3	3	6	-	-	Методы финансирования ИСД
4	4	4	-	-	Лизинг как форма финансирования инвестиций
5	5	4	-	-	Управление инвестициями
6	6	3	-	-	Оптимизация структуры капитала
7	7	4	-	-	Оценка финансового состояния строительной организации
8	8	5	-	-	Показатели риска и банкротства фирмы
9	9	4			Рейтинговая оценка строительной организации
Итого:		34		-	X

Лабораторные работы

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

Самостоятельная работа студента

Таблица 5.2.4

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Объем, час.			Тема	Вид СРС
		ОФО	ЗФО	ОФО		
1	1	6	-	-	Сущность и функции финансов	Устный опрос
2	2	6	-	-	Методологические основы принятия финансовых решений	Устный опрос
3	3	7	-	-	Методы финансирования ИСД	Устный опрос, реферат
4	4	6	-	-	Лизинг как форма финансирования	Устный опрос

					инвестиций	
5	5	6	-	-	Управление инвестициями	Устный опрос
6	6	6	-	-	Оптимизация структуры капитала	Устный опрос, реферат
7	7	6	-	-	Оценка финансового состояния строительной организации	Устный опрос, реферат
8	8	7	-	-	Показатели риска и банкротства фирмы	Устный опрос, реферат
9		6	-		Рейтинговая оценка строительной организации	Устный опрос
Итого:		56	-	-	X	X

5.2.3. Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- визуализация учебного материала в PowerPoint в диалоговом режиме (лекционные занятия);
- разбор практических ситуаций (практические занятия).

6. Тематика курсовых работ/проектов

Курсовые работы/проекты учебным планом не предусмотрены.

7. Контрольные работы

Контрольные работы учебным планом не предусмотрены.

8. Оценка результатов освоения учебной дисциплины

Критерии оценивания степени полноты и качества освоения компетенций в соответствии с планируемыми результатами обучения приведены в Приложении 1.

Рейтинговая система оценивания степени полноты и качества освоения компетенций обучающихся очной формы обучения представлена в таблице 8.1.

Таблица 8.1

№	Виды контрольных мероприятий текущего контроля	Баллы
1	Опрос	0-20
	ИТОГО за первую текущую аттестацию	0-20
3	Опрос	0-20
5	Подготовка рефератов	0-20
	ИТОГО за вторую текущую аттестацию	0-40
6	Опрос	0-20
8	Подготовка рефератов	0-20
	ИТОГО за третью текущую аттестацию	0-40
	ВСЕГО	100

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Перечень рекомендуемой литературы представлен в Приложении 2.

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- - Электронный каталог/Электронная библиотека ТИУ <http://webirbis.tsogu.ru/>

- Цифровой образовательный ресурс – библиотечная система IPR SMART — <https://www.iprbookshop.ru/>
- Электронно-библиотечная система «Консультант студента» www.studentlibrary.ru
- Электронно-библиотечная система «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>
- Образовательная платформа ЮРАЙТ www.urait.ru
- Научная электронная библиотека ELIBRARY.RU <http://www.elibrary.ru>
- Электронная нефтегазовая библиотека РГУ нефти и газа им. Губкина <http://elib.gubkin.ru/>
- Электронная библиотека Уфимского государственного нефтяного технического университета <http://bibl.rusoil.net/>
- Библиотечно-информационный комплекс Ухтинского государственного технического университета УГТУ <http://lib.ugtu.net/books>
- Электронная справочная система нормативно-технической документации «Технорматив»
 - Электронные ресурсы открытого доступа
 - Университетская библиотека ONLINE
 - Международные реферативные базы научных изданий
 - Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина
 - Сводный каталог периодических изданий и изданий органов НТИ, получаемых библиотеками г. Тюмени
 - POLPRED.com Обзор СМИ

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в т.ч. отечественного производства:

1. Microsoft Office Professional Plus;
2. Windows 8.

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Помещения для проведения всех видов работы, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимым оборудованием и техническими средствами обучения.

Таблица 10.1

Обеспеченность материально-технических условий реализации ОПОП ВО

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин, практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
1	Финансовые инструменты и кредитные рынки	<p><i>Лекционные занятия:</i> Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа; групповых и индивидуальных консультаций; текущего контроля и промежуточной аттестации, Оснащенность: Учебная мебель: столы, стулья, доска аудиторная. Компьютер в комплекте, проектор, проекционный экран.</p> <p><i>Практические занятия:</i> Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практические занятия)</p>	625001, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Луначарского, д.4
			625001, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Луначарского, д.2

10. Методические указания по организации СРС

На практических занятиях обучающиеся изучают методику и выполняют типовые расчеты. Для эффективной работы обучающиеся должны иметь финансовые калькуляторы и соответствующие канцелярские принадлежности. В процессе подготовки к практическим занятиям обучающиеся могут прибегать к консультациям преподавателя. Наличие конспекта лекций на практическом занятии обязательно.

Задания на выполнение типовых расчетов на практических занятиях обучающиеся получают индивидуально.

Самостоятельная работа обучающихся заключается в получении заданий (тем) у преподавателя для индивидуального освоения. Преподаватель на занятии дает рекомендации необходимые для освоения материала. В ходе самостоятельной работы обучающиеся должны выполнить типовые финансовые расчеты и изучить теоретический материал по разделам. Обучающиеся должны понимать содержание выполненной работы (знать определения понятий, уметь разъяснить значение и смысл любого термина, используемого в работе и т.п.).

Планируемые результаты обучения для формирования компетенции и критерии их оценивания

Дисциплины: Финансовые инструменты и кредитные рынки

Направление подготовки: 08.03.01 Строительство

Направленность (профиль): Организация инвестиционно-строительной деятельности

Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (ИДК)	Код и наименование результата обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения			
			1-2	3	4	5
УК-9	УК-9.1. Понимает основные законы и закономерности функционирования экономики, необходимые для решения профессиональных задач	Знать (З1): основные этапы развития финансового менеджмента как науки и профессии	Не знает основ развития финансового менеджмента	Демонстрирует отдельные знания основ развития финансового менеджмента как науки	Знает основ финансового менеджмента	Демонстрирует исчерпывающие знания основных этапов развития финансового менеджмента как науки
		Уметь (У1): ставить цели и формировать задачи связанные с реализацией профессиональных функций	Не в состоянии определить цели инвестиционно-финансовой деятельности	Анализирует финансовую отчетность организации	Ставит и решает конкретные задачи по обоснованию параметров финансовой деятельности	Оценивает экономическую эффективность и умеет разделять деятельность на отдельные взаимозависимые задачи
		Владеть (В1): способностью к общению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения	Не владеет способами сбора, анализа и обработки данных	Демонстрирует отдельные способности в сборе, анализе и обработке данных	Владеет способностью к общению, анализу, восприятию информации	В совершенстве владеет способностью к общению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения
	УК-9.2. Применяет экономические знания при выполнении практических задач	Знать (З2): источники финансирования, институты и инструменты финансового рынка	Не знает базовую финансовую терминологию	Называет некоторые финансовые понятия и дает неполные определения	Хорошо ориентируется в основных финансово-экономических понятиях	Знает специальную терминологию, принципы и методы, используемые при финансовом анализе
		Уметь (У2): разрабатывать финансовые, корпоративные и конкурентные стратегии	Не может назвать различия между внешней и внутренней средой организации	Умеет разделять факторы внешней и внутренней среды организации	Умеет анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации	Умеет анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы их влияния на организацию

Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (ИДК)	Код и наименование результата обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения			
			1-2	3	4	5
		Владеть (В2): способностью анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных финансовых решений	Не способен провести взаимосвязь между стратегией фирмы и подготовкой финансовых решений	Демонстрирует отдельные способности к анализу функциональных стратегий компаний	Владеет способностью анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний	Владеет способностью анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями фирмы с целью подготовки сбалансированных финансовых решений
	УК-9.3. Использует основные положения и методы экономических наук при решении профессиональных задач	Знать (З3): модели оценки финансовых активов	Не знает виды финансовых активов	Знает виды финансовых активов	Хорошо знает модели оценки финансовых активов	Демонстрирует исчерпывающие знания моделей оценки финансовых активов
		Уметь (У3): ставить и решать задачи финансового менеджмента	Не умеет решать финансовые задачи	Решает типовые финансовые задачи	Умеет ставить и решать задачи финансового менеджмента	Умеет решать задачи финансового менеджмента advanced уровня
		Владеть (В3): методам и финансовому управлению активами и пассивами фирмы	Не находит различий между активами и пассивами фирмы	Понимает разницу между активами и пассивами фирмы	Владеет методами финансового управления активами и пассивами фирмы	В совершенстве владеет методами финансового управления активами и пассивами фирмы, в т.ч. в условиях изменяющейся среды
ПКС-6	ПКС-6.1 Определения технической, финансовой, организационной и правовой реализуемости проектных решений	Знать (З4): способы обеспечения наиболее эффективного движения финансовых ресурсов между организацией и источниками ее финансирования	Не может назвать источники финансирования деятельности организации	Знает источники финансирования деятельности фирмы	Знает источники финансирования, институты и инструменты финансового рынка	Демонстрирует исчерпывающие знания источников финансирования, институтов и инструментов финансового рынка

Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (ИДК)	Код и наименование результата обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения			
			1-2	3	4	5
		Уметь (У4): разрабатывать финансовые решения, схемы, подходы и проводить их оценку	Не владеет навыками принятия решений в условиях изменяющейся среды	Владеет навыками принятия решений в условиях изменяющейся среды	Хорошо владеет навыками принятия решений в условиях изменяющейся среды	В совершенстве владеет навыками принятия решений в условиях изменяющейся среды
		Владеть (В4): методами разработки финансовых, корпоративных и функциональных стратегий развития организации	Не владеет пониманием о функциональных стратегиях фирмы	Владеет способами разработки некоторых видов стратегий фирмы	Владеет способами разработки финансовых и корпоративных стратегий	Владеет способами разработки финансовых, корпоративных и конкурентных стратегий в условиях изменяющейся рыночной среды

КАРТА
обеспеченности дисциплины учебной и учебно-методической литературой

Дисциплины: Финансовые инструменты и кредитные рынки

Направление подготовки: 08.03.01 Строительство

Направленность (профиль): Организация инвестиционно-строительной деятельности

№ п/п	Название учебного, учебно-методического издания, автор, издательство, вид издания, год издания	Количество экземпляров в БИК	Контингент обучающихся, использующих указанную литературу	Обеспеченность обучающихся литературой, %	Наличие электронного варианта в ЭБС (+/-)
1	Роик В. Д. Социальная политика. Финансовые механизмы: учебник и практикум для вузов / В. Д. Роик. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 570 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11302-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/456759	ЭР	25	100	+
2	Леонтьев В. Е. Корпоративные финансы: учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450106	ЭР	25	100	+

Лист согласования

Внутренний документ "Финансовые инструменты и кредитные рынки_2023_08.03.01_ИСД"

Ответственный: Васильев Евгений Владимирович

Дата начала: Дата окончания:

Серийный номер ЭП	Должность	ФИО	ИО	Виза
	Заведующий кафедрой, имеющий ученую степень кандидата наук	Матыс Елена Геннадьевна		Согласовано
	Специалист 1 категории		Радичко Диана Викторовна	Согласовано
	Директор	Каюкова Дарья Хрисановна		Согласовано