

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 03.04.2024 14:49:48  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Института магистратуры  
Иванова Е.А.  
«01» июня 2023г.

**Рабочая программа дисциплины  
Финансово-промышленные группы**

Направление 38.04.01 Экономика  
магистерская программа 38.04.01.20 "Взаимодействие банков и предприятий"

Для набора 2023 года

Квалификация  
магистр

**КАФЕДРА            Банковское дело****Распределение часов дисциплины по курсам**

Курс Вид занятий	2		Итого	
	УП	РП		
Лекции	8	8	8	8
Практические	8	8	8	8
Итого ауд.	16	16	16	16
Контактная работа	16	16	16	16
Сам. работа	119	119	119	119
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Воробьева И.Г.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Семенюта О.Г.

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Ниворожкина Л.И.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

- |     |  |
|-----|--|
| 1.1 | Цели дисциплины: изучение студентами теоретических вопросов сущности финансово-промышленных групп, усвоение ключевых понятий и раскрытия их сущности, рассмотрение их функций и роли в современной рыночной экономике, а также приобретение навыков самостоятельного инициативного и творческого использования теоретических знаний в практической деятельности. |
|-----|--|

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**УК-3:** Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели

**ПК-6:** Способен консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
принципы и закономерности формирования и деятельности ФПГ; методы эффективного руководства коллективами; правила и процедуры, методы и приемы принятия организационно-управленческих решений в сфере деятельности ФПГ (соотнесено с индикатором УК-3.1); виды и технологию предоставления финансовых продуктов и услуг банков для корпоративных клиентов (соотнесено с индикатором ПК-6.1)
<b>Уметь:</b>
разрабатывать командную стратегию; сформулировать цель и задачи исследовательской и практической деятельности членов команды, а также выбрать оптимальные инструменты их достижения; проводить критический анализ представленных членами команды результатов (соотнесено с индикатором УК-3.2); осуществлять сбор, обработку, систематизацию информации об актуальных условиях банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов (соотнесено с индикатором ПК-6.2)
<b>Владеть:</b>
владеть методами организации и управления коллективом, планированием его действий, приемами сбора, обобщения, анализа и прогнозирования состояния процессов в сфере взаимодействия банков и предприятий (соотнесено с индикатором УК-3.3); поиска, анализа, критической оценки и обобщения информации о процессах на макро- и микроуровне банковской деятельности для учета текущей финансовой ситуации и ее перспектив при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач корпоративного клиента, а также представления результатов этой работы (соотнесено с индикатором ПК-6.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	<b>Раздел 1. « Российский опыт функционирования финансово-промышленных групп»</b>				
1.1	Тема 1.1 «Роль и место финансово-промышленных групп в рыночной экономике» Отличительные признаки финансово-промышленной группы (далее – ФПГ). Участники ФПГ. Цели создания ФПГ. Основные принципы создания ФПГ. Способы создания ФПГ. Типы и структура российского рынка ФПГ. Государственное регулирование деятельности финансово-промышленных групп. История формирования ФПГ в России. Направления совершенствования деятельности отечественных финансово-промышленных групп /Лек/	2	4	ПК-6 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 Л2.6

1.2	Тема 1.2 «Банковское обеспечение деятельности финансово-промышленных групп» Роль и место банка в структуре ФПГ. Интерес банка в участии в ФПГ. История участия банков в российских ФПГ. Инвестиционное финансирование. Управление проектами. Управление финансами корпораций. Лизинг. Венчурное финансирование. Проблемы, связанные с вхождением банков в ФПГ. /Лек/	2	2	ПК-6 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5
1.3	Тема 1.1 «Роль и место финансово-промышленных групп в рыночной экономике» Семинар – групповая дискуссия. Обсуждение вопросов: - Отличительные признаки финансово- промышленной группы; - Основные принципы создания ФПГ; - Способы создания ФПГ; - Типы и структура российского рынка ФПГ. /Пр/	2	2	ПК-6 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5
1.4	Тема 1.2 «Банковское обеспечение деятельности финансово-промышленных групп» Семинар – групповая дискуссия. Обсуждение вопросов с использованием групповой презентации: - Роль и место банка в структуре ФПГ; - История участия банков в российских ФПГ; - Место банков и цели участия в ФПГ. Практическое занятие. Инвестиционное финансирование. Управление проектами. Управление финансами корпораций. Лизинг. Венчурное финансирование. Проблемы, связанные с вхождением банков в ФПГ. /Пр/	2	2	ПК-6 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5
1.5	Тема 1.1 «Роль и место финансово-промышленных групп в рыночной экономике» Изучение законодательно-нормативных актов и специальной литературы по теме. Подготовка к семинару сбор информации о роли и месте финансово-промышленных групп в рыночной экономике. /Ср/	2	30	ПК-6 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5
1.6	Тема «Банковское обеспечение деятельности финансово-промышленных групп» Изучение законодательно-нормативных актов и специальной литературы по теме. Подготовка к семинару сбор информации о банковском обеспечении деятельности финансово-промышленных групп /Ср/	2	40	ПК-6 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5
	<b>Раздел 2. «Международный опыт функционирования финансово-промышленных групп»</b>				

2.1	<p>Тема 2.1 «Финансово-промышленные группы в мировой экономике»</p> <p>Преимущества и недостатки форм интеграции финансового и промышленного капитала.</p> <p>Транснациональные и международные ФПГ. Зарубежный опыт деятельности финансово-промышленных групп.</p> <p>Классификация ФПГ. Строение вертикальной ФПГ, функционирующей по принципу производственно-технологической цепочки. Строение горизонтальной ФПГ, функционирующей по принципу производственно-технологической цепочки. Строение банковской ФПГ (конгломерата). Кэйрецу. Типы промышленных групп Германии, Японии и Швеции</p> <p>/Лек/</p>	2	2	ПК-6 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.2	<p>Тема 2.1 «Финансово-промышленные группы в мировой экономике»</p> <p>Семинар – групповая дискуссия.</p> <p>Обсуждение вопросов с использованием групповой презентации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Преимущества и недостатки форм интеграции финансового и промышленного капитала;</li> <li>- Транснациональные и международные ФПГ.</li> </ul> <p>Практическое занятие</p> <p>Кейс-стади: Зарубежный опыт деятельности финансово-промышленных групп. Классификация ФПГ. Строение вертикальной ФПГ, функционирующей по принципу производственно-технологической цепочки. Строение горизонтальной ФПГ, функционирующей по принципу производственно-технологической цепочки. Строение банковской ФПГ (конгломерата). Кэйрецу. Типы промышленных групп Германии, Японии и Швеции</p> <p>/Пр/</p>	2	4	ПК-6 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.3	<p>Тема 2.1 «Финансово-промышленные группы в мировой экономике»</p> <p>Изучение законодательно-нормативных актов и специальной литературы по теме.</p> <p>Подготовка к семинару и письменной работе.</p> <p>/Ср/</p>	2	30	ПК-6 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

2.4	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Тенденции концентрации капитала в российской экономике</li> <li>2. Развитие нормативно-правового обеспечения функционирования финансово-промышленных групп в России</li> <li>3. Интересы участников финансово-промышленной группы</li> <li>4. Преимущества и недостатки финансово-промышленных групп</li> <li>5. Финансово-кредитный механизм финансово-промышленных групп: содержание, функции, особенности организации и функционирования</li> <li>6. Роль финансово-промышленных групп в активизации инвестиционной деятельности в России</li> <li>7. Антимонопольное регулирование деятельности финансово-промышленных групп</li> <li>8. Особенности строения и развития финансово-промышленных групп в странах с рыночно ориентированной финансовой системой</li> <li>9. Финансово-промышленные группы континентальной Европы (страна по выбору)</li> <li>10. Финансово-промышленные группы Юго-Восточной Азии (страна по выбору)</li> </ol> <p>Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice /Ср/</p>	2	19	ПК-6 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.5	/Экзамен/	2	9	ПК-6 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Русанов Ю. Ю.	Банковский менеджмент: учеб.	М.: Магистр, 2015	20
Л1.2	Орехов С. А., Тихомирова Н. В., Селезнёв В. А.	Корпоративный менеджмент: учебное пособие	Москва: Дашков и К°, 2017	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=452584">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=452584</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Орехов, С. А., Селезнев, В. А.	Менеджмент финансово-промышленных групп: учебное пособие	Москва: Евразийский открытый институт, 2011	<a href="http://www.iprbookshop.ru/11035.html">http://www.iprbookshop.ru/11035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Егорова Н. Е., Смулов А. М.	Предприятия и банки: Взаимодействие, экономический анализ, моделирование: Учеб.-практ. пособие	М.: Дело, 2002	29
Л2.2	Ильин М. С., Тихонов А. Г.	Финансово-промышленная интеграция и корпоративные структуры : мировой опыт и реалии России	М.: Альпина Паблишер, 2002	10

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.3	Никулина Н. Н., Суходоев Д. В., Эриашвили Н. Д.	Финансовый менеджмент организации. Теория и практика: учебное пособие	Москва: Юнити, 2015	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118153">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118153</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Кабанова О. В., Коноплева Ю. А.	Инвестиции и инвестиционные решения: учебное пособие	Ставрополь: Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2017	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=483075">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=483075</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5	Хохлов, Д. В.	Антимонопольный контроль в банковской сфере: правовое регулирование и судебная практика	Москва: Статут, 2013	<a href="http://www.iprbookshop.ru/29119.html">http://www.iprbookshop.ru/29119.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.6		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>

Базы данных Центрального банка РФ [https://www.cbr.ru/hd\\_base/](https://www.cbr.ru/hd_base/)

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

LibreOffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;

- персональный компьютер / ноутбук (переносной);

- проектор, экран / интерактивная доска.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели			
<p><i>Знания:</i> Принципы и закономерности формирования и деятельности ФПГ; методы эффективного руководства коллективами; правила и процедуры, методы и приемы принятия организационно-управленческих решений в сфере деятельности ФПГ;</p>	<p>Ответы в ходе устного опроса</p> <p>выполнение тестовых заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>полнота и содержательность ответа; использование дополнительной литературы при подготовке к занятиям</p> <p>правильное решение тестовых заданий, ответы соответствуют материалам лекций и учебной литературы;</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы</p>	<p>О (1-11)</p> <p>Т (1-20)</p> <p>ВЭ (1-5)</p>
<p><i>Умения:</i> разрабатывать командную стратегию; сформулировать цель и задачи исследовательской и практической деятельности членов команды, а также выбрать оптимальные инструменты их достижения;</p> <p>проводить критический анализ представленных членами команды результатов;</p>	<p>Решение расчетных заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>правильное решение задачи, правильность расчета показателей, обоснованность выводов и аргументация собственного мнения</p> <p>полнота, логика и содержательность ответа, ответы соответствуют материалам лекций и учебной литературы</p>	<p>РЗ (1-4)</p> <p>ВЭ (6-7)</p>
<p><i>Навыки:</i> владеть методами организации и управления коллективом, планированием его действий, приемами сбора, обобщения, анализа и прогнозирования</p>	<p>участие в деловой игре</p>	<p>Выполненные полностью (частично) задания деловой игры; активность участия, умение аргументировать свою позицию</p>	<p>ДИ (1)</p>



состояния процессов в сфере взаимодействия банков и предприятий	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы	ВЭ (8-10)
ПК-6 Способен консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля			
<i>Знания:</i> виды и технологию предоставления финансовых продуктов и услуг банков для корпоративных клиентов;	Написание и представление реферата  ответы в ходе промежуточной аттестации	Использование дополнительной литературы, логика и систематизация изложенного материала. соответствие реферата требованиям и методическим рекомендациям  полнота, логика и содержательность ответа, ответы соответствуют материалам лекций и учебной литературы	Р (1-20)  ВЭ (11-15)
<i>Умения:</i> осуществлять сбор, обработку, систематизацию информации об актуальных условиях банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов	Выполнение аналитического задания  выполнение заданий письменной работы  ответы в ходе промежуточной аттестации	Системность, выбор и использование способа обработки экономической информации при выполнении аналитического задания; аргументация своей позиции  изложение теоретических вопросов в письменной работе, соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически  полнота, логика и содержательность ответа, ответы соответствуют материалам лекций и учебной литературы	АЗ (1-2)  ПР (1-4)  ВЭ (16-19)
<i>Навыки:</i> поиска, анализа, критической оценки и обобщения информации о процессах на макро- и микроуровне банковской деятельности для учета текущей финансовой ситуации	Написание и представление доклада	соответствие проблеме исследования; соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям.	Д (1-5)

и ее перспектив при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач корпоративного клиента, , а также представления результатов этой работы	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота, логика и содержательность ответа, ответы соответствуют материалам лекций и учебной литературы	ВЭ (20-30)
--	--	--	------------

*О – опрос, Т – тест, ДИ – деловая игра, Р – реферат, АЗ – аналитические задания, Д – доклад, РЗ – расчетные задания, ПР – письменная работа, ВЭ – вопросы к экзамену*

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## 2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

### Вопросы к экзамену

по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

1. Понятие финансово-промышленной группы, ее отличительные признаки.
2. Место и роль финансово-промышленной группы в рыночной экономике.
3. Государственное регулирование деятельности финансово-промышленных групп. Российский опыт.
4. Нормативно-правовое обеспечение функционирования финансово-промышленных групп в России.
5. Организационно-правовая и экономическая основы организации и функционирования финансово-промышленных групп в Российской Федерации.
6. Объекты и субъекты финансово-промышленной группы.
7. Цели создания финансово-промышленной группы, преимущества и недостатки форм интеграции финансового и промышленного капитала.
8. Важнейшие тенденции концентрации капитала в российской экономике.
9. Основные принципы создания финансово-промышленной группы.
10. Способы создания финансово-промышленных групп. Типы и структура российского рынка ФПГ.
11. Особенности управления деятельностью финансово-промышленных групп в России.
12. Классификация финансово-промышленных групп. Характеристика основных типов.
13. Планирование основных направлений деятельности финансово-промышленных групп.

14. Договор о создании финансово-промышленных групп, его содержание и структура.
15. Структурные элементы финансово-промышленных групп.
16. Роль и место банка в структуре финансово-промышленной группы.
17. Особенности и формы банковского участия в финансово-промышленной группе
18. Экономическая роль финансовых институтов в обеспечении инвестиционного процесса в финансово-промышленной группе
19. Финансово-кредитный механизм финансово-промышленных групп: содержание, функции, особенности организации и функционирования Методы финансирования деятельности финансово-промышленных групп.
20. Роль финансово-промышленных групп в активизации инвестиционной деятельности в России.
21. Международный опыт регулирования деятельности финансово-промышленных групп.
22. Особенности строения и развития финансово-промышленных групп в странах с рыночно ориентированной финансовой системой.
23. Тенденции развития транснациональных и международных финансово-промышленных групп.
24. Факторы, определяющие развитие транснациональных и международных финансово-промышленных групп.
25. Зарубежный опыт деятельности финансово-промышленных групп. Классификация зарубежных финансово-промышленных групп.
26. Строение и особенности функционирования вертикальной финансово-промышленной группы, функционирующей по принципу производственно-технологической цепочки.
27. Строение и особенности функционирования горизонтальной финансово-промышленной группы, функционирующей по принципу производственно-технологической цепочки.
28. Строение и особенности функционирования банковской финансово-промышленной группы (конгломерата).
29. Финансово-промышленные группы континентальной Европы (страна по выбору).
30. Финансово-промышленные группы Юго-Восточной Азии (страна по выбору).

К комплексу экзаменационных билетов прилагаются разработанные преподавателем и утвержденные на заседании кафедры критерии оценивания по дисциплине.

#### **Критерии оценивания:**

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;
- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;
- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы

### **Вопросы для устного опроса**

по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

1. Раскройте понятие финансово-промышленной группы и опишите ее отличительные признаки.
2. Уточните, какие предприятия и организации структурно объединяют ФПГ?

3. Опишите основные виды организационных структур финансово-промышленных групп в Российской Федерации.
4. Каковы преимущества и недостатки основных форм интеграции финансового и промышленного капитала?
5. Какие основные факторы способствуют ориентации финансовых структур на интеграцию с промышленностью?
6. Обоснуйте цели создания финансово-промышленных групп.
7. Каковы основные задачи ФПГ?
8. Какие условия активного участия банка в процессе формирования ФПГ являются основными?
9. Что такое финансово-расчетный центр в структуре ФПГ? Кто может выполнять функции финансово-расчетного центра?
10. Опишите важнейшие тенденции концентрации банковского и промышленного капитала в российской экономике.
11. Какие основные этапы включает процесс формирования финансово-промышленной группы?

### **Критерии оценивания:**

Максимум 5 баллов

Итого по оценочному средству - максимум 10 баллов

По результатам ответа 5 баллов выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы..

По результатам ответа 4 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован..

По результатам ответа 3 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

По результатам ответа 2 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

При несоответствии содержания ответа вопросу обучающийся получает 0 баллов

## **Тесты письменные**

по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

1. Выберите правильный ответ:

Какова цель деятельности любого субъекта предпринимательства?

- а) пополнение бюджета государства налоговыми поступлениями;
- б) накопление капитала;
- в) удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах;

2. Выберите правильный ответ:

Возможна ли экономическая интеграция между предприятием нефинансового сектора и финансовой организацией?

- а) возможна;
- б) не возможна;

в) возможна только в рамках особой экономической зоны.

3. Выберите правильный ответ:

Современные финансово-промышленные группы представляют собой:

- а) объединение технологически связанных между собой предприятий;
- б) добровольное объединение физических и юридических лиц с целью повышения эффективности производства;
- в) диверсифицированную многофункциональную структуру, образующуюся в результате объединения капитала промышленных, кредитно-финансовых и инвестиционных институтов.

4. Выберите правильный ответ:

При формировании финансово-промышленных групп широко используются принципы:

- а) горизонтальной и вертикальной интеграции;
- б) горизонтальной интеграции;
- в) вертикальной интеграции.

5. Выберите правильный ответ:

Процесс интеграции капиталов происходит на основе концентрации капитала и производства, а также централизации капитала и привлечения сбережений населения:

- а) на основе концентрации капитала и производства, а также централизации капитала и привлечения сбережений населения;
- б) на основе концентрации финансового капитала;
- в) на основе концентрации инвестиционного капитала.

6. Выберите правильный ответ:

Комплексный план управления и действий финансово-промышленной группы в рыночной среде, обеспечивающий координацию ее усилий по выбору оптимальных путей финансового, инвестиционного, производственного и технологического развития, направленный на достижение ее устойчивого положения на рынке, удовлетворение потребностей участников и клиентов, максимизацию прибыли представляет собой:

- а) технико-экономическое обоснование;
- б) бизнес-план;
- в) стратегию.

7. Выберите правильный ответ:

Функционирование финансово-промышленной группы возможно:

- а) на основе интеграции деятельности ряда предприятий нефинансового сектора;
- б) на основе интеграции капитала ряда финансовых организаций;
- в) на основе интеграции крупного промышленного и финансового капитала.

8. Выберите правильный ответ:

Обязательным условием для функционирования финансово-промышленной группы является наличие в ее составе:

- а) финансово-кредитного учреждения и управляющей компании;
- б) финансово-кредитного учреждения и компании по производству продукции;
- в) компании по производству продукции и научно-исследовательского учреждения финансово-кредитного учреждения и инновационной структуры.

9. Выберите правильный ответ:

Основными инициаторами создания современных отечественных финансово-промышленных групп являются:

- а) промышленные предприятия;
- б) государственные структуры;
- в) банки.

10. Выберите правильный ответ:

Важнейшие черты финансово-промышленной группы в РФ:

- а) участие в программах льготного банковского кредитования;
- б) зарегистрированная в установленном порядке группа юридически независимых финансовых и инвестиционных институтов;
- в) ограничения на участие в ней нерезидентов.

11. Выберите правильный ответ:

Преимуществом объединения промышленного и финансового капитала является:

- а) капиталы взаимно дополняют друг друга, облегчают переориентацию ресурсов с целью повышения доходности и восстановления нарушенного равновесия;
- б) возможность для участников интеграционного объединения получения льгот по уплате налога на прибыль;
- в) способ минимизации общих, постоянных и переменных издержек.

12. Выберите правильный ответ:

ФПП обеспечивает перераспределение инвестиционных средств из развитых отраслей в отстающие при соблюдении следующих условий:

- а) формирование особого механизма взаимодействия и сотрудничества государства и ФПП, основанного на широком использовании механизма инвестиционного налогового кредита;
- б) формирование особого механизма взаимодействия и сотрудничества государства и ФПП, основанного не столько на льготах и прямых дотациях, сколько на системе установления и соблюдения взаимных прав и обязательств;
- в) формирование механизма взаимодействия и сотрудничества государства и ФПП, основанного только на льготах и прямых дотациях.

13. Выберите правильный ответ:

Особенности организационного построения финансово-промышленной группы:

- а) децентрализация управления отдельных звеньев, входящих в финансово-промышленную группу;
- б) единый орган управления и принятия решений;
- в) разграничение уровней принятия решений по финансовым и производственным вопросам.

14. Выберите правильный ответ:

Финансово-промышленные группы по форме собственности могут быть:

- а) только частные;
- б) только смешанные;
- в) частные, государственные и смешанные.

15. Выберите правильный ответ:

Основные источники финансирования деятельности ФПП:

- а) инвестиционные кредиты банков-участников, финансирование из бюджета по целевым программам, кредиты банков, не являющихся участниками ФПП, собственные средства предприятий;
- б) собственные и привлеченные средства банка-участника ФПП;
- в) собственные и привлеченные средства банка (-ов) и предприятия (-й), являющихся участниками ФПП.

16. Выберите правильный ответ:

Инвестиционный процесс в рамках ФПП осуществляется за счет следующих источников:

- а) аккумуляции денежных средств в центральной компании, являющейся инвестиционным институтом, и привлечения денежных ресурсов внешних инвесторов;
- б) только собственных средств участников ФПП;
- в) только привлечения денежных ресурсов внешних инвесторов.

17. Выберите правильный ответ:

Меры государственной поддержки финансово-промышленных групп в России зафиксированы:

- а) в ФЗ «О финансово-промышленных группах»;
- б) в Указе Президента РФ «О создании финансово-промышленных групп в Российской Федерации»;
- в) в Бюджетном кодексе РФ.

18. Выберите правильный ответ:

К преимуществам финансово-промышленных групп можно отнести:

- а) ускоренная регистрация в государственных органах;
- б) целевая концентрация промышленного и финансового капитала;
- в) приобретение преференций в инвестиционной сфере.

19. Выберите правильный ответ:

Укажите, какие субъекты могут являться участниками финансово-промышленной группы:

- а) холдинг, некоммерческое партнерство, акционерное общество;
- б) банк, промышленное предприятие, транспортная компания, благотворительный фонд;
- в) банк, страховая компания, инвестиционная компания, промышленное предприятие.

20. Выберите правильный ответ:

Одна из важнейших тенденций инвестиционной деятельности мировых ФПГ:

- а) корпоративные слияния и поглощения как инструменты инновационной стратегии транснациональных компаний способствуют быстрому переделу мирового рынка и изменению инвестиционного потенциала в промышленной и кредитной сферах;
- б) низкий уровень коммерциализации инноваций;
- в) новая национальная инвестиционная стратегия ориентируется на деинтернационализацию патентной деятельности.

### Ключи к тестам:

1 – б; 2 – а; 3 – в; 4 – а; 5 – а; 6 – в; 7 – в; 8 – б; 9 – в; 10 – б; 11 – а; 12 – б; 13 – а; 14 – в; 15 – а; 16 – а; 17 – а; 18 – б; 20 – а.

### Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов.

- 20 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 15 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 10 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

## Деловая (ролевая) игра

### 1 Тема (проблема, ситуация)

Оптимизация инвестиционной стратегии финансово-промышленной группы

Участники деловой игры на основе систематизации и анализа финансовой отчетности и иной информации о деятельности финансово-промышленной группы демонстрируют навыки принятия организационно-управленческих решений. Роли: - «Эксперты» - студенты, систематизирующие и обобщающие информацию об инвестиционной стратегии выбранной ими финансово-промышленной группы. - Разработка командами концепции принятия решения по оптимизации инвестиционной стратегии финансово-промышленной группы в условиях, приближенных к реальному финансовому /организационно-управленческому эпизоду. Участники деловой игры формируют 2-3 команды «экспертов». Каждая команда выбирает в качестве объекта анализа одну из действующих в РФ финансово-промышленных групп, систематизирует ключевую информацию из открытых источников по теме деловой игры. Команда анализирует специфику формирования и использования в рамках ФПГ финансовых ресурсов, в том числе, инвестиционных. Проводится оценка направлений использования инвестиционных ресурсов за последние 3-5 лет. Определяются возможные варианты корректировки формирования и использования инвестиционных ресурсов в рамках финансово-промышленной группы, формулируются рекомендации. Каждая группа представляет результаты проекта в форме

доклада. Возможно проведение дискуссии со всеми участниками занятия по наиболее спорным или вызывающим интерес аспектам доклада. Руководитель игры проводит послеигровой анализ и подводит результаты по итогам обсуждения проектов, оценивает сильные и слабые стороны представленных проектов, делает выводы о том, насколько достигнуты цели, оценивает результаты и средства их достижения, оценивает эффективность использования времени, отведенного на игру, формулирует рекомендации по устранению недостатков (при их наличии) участникам деловой игры.

### Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов

10 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе, группа, в которой он участвовал, полностью достигла целей деловой игры

8 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, группа, в которой он участвовал, достигла целей деловой игры

6 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания, группа, в которой участвовал студент, в основном достигла целей деловой игры

0 баллов – выставляется обучающемуся, если группа, в которой участвовал студент, не достигла целей деловой игры, или не принимавшему участия в работе

## Расчетные задания типовые) по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

### Задание 1

Предприятие имеет на счете в банке 1,5 млн руб. Банк предлагает процентную ставку 9% годовых. У руководства предприятия имеется возможность начать реализацию инвестиционного проекта, участие в котором позволит спустя пять лет удвоить вложенный капитал. Рассчитать целесообразность принятия решения об участии в реализации инвестиционного проекта.

### Задание 2

Инвестиционный проект финансово-промышленной группы требует первоначальных вложений в размере 18 000 ден.ед. Через 1 год доходы составят 11 000 ден.ед., к концу 2-го года 12 650 ден.ед. Выгодно ли осуществить данный проект, если  $i=10\%$ ,  $i=15\%$ ?

### Задание 3

Совет директоров финансово-промышленной группы рассматривает три проекта вложения капитала. Ставка процента составляет 15% годовых.

№	Проект	Доходы		Общий объем дохода
		1 год	2 год	
1	Проект 1 (производство сметаны)	750	750	1500
2	Проект 2 (производство сыра)	500	1000	1500
3	Проект 3 (производство мороженого)	1000	500	1500

Рассчитать, какой проект является наиболее выгодным для инвестирования.

### Задание 4

Банк предоставил предприятию кредит в сумме 60 млн. руб. под 14% годовых на 4 года. Для его погашения формируется фонд с начислением на взносы 12% годовых по ставке сложных процентов.



Погашение процентов и взносы в фонд запланированы ежегодными платежами. Рассчитать план погашения.

### Ключ к заданиям

**Задание 1.** Предприятию выгодней участвовать в совместном проекте, чем держать средства в банке со ставкой доходности 9%.

Для правильного решения задачи, чтобы сравнить проект с альтернативным вариантом, необходимо найти чистую приведенную стоимость (NPV) проекта по ставке доходности альтернативного варианта. Если  $NPV > 0$ , значит проект является более выгодным в сравнении с альтернативным вариантом и наоборот.

**Задание 2.** Данный проект осуществлять выгодно при любой ставке процента.

Для правильного решения задачи необходимо рассчитать чистую приведенную стоимость (NPV) проекта. При  $i = 10\%$ :  $NPV = 2\,454,45$  ден.ед. При  $i = 15\%$ :  $NPV = 1\,130,44$  ден.ед. Оба варианта подразумевают  $NPV > 0$ . Это значит, что приведённая прибыль, ожидаемая от инвестиций больше, чем величина произведённых инвестиций. Данный проект осуществлять выгодно при любой ставке процента.

**Задание 3.** Проект 3, связанный с производством мороженого, наиболее выгодный для осуществления инвестиций.

Для правильного решения задачи для оценки будущих доходов при альтернативных вложениях капитала необходимо найти текущую дисконтированную стоимость для каждого проекта.

Величина дисконтированного дохода проекта 1 (производство сметаны): 1219,28 ден.ед.

Величина дисконтированного дохода проекта 2 (производство сыра): 1190,92 ден.ед.

Величина дисконтированного дохода проекта 3 (производство мороженого): 1247,64 ден.ед.

Итак, проект 3 (производство мороженого) является самым выгодным для инвестирования капитала.

**Задание 4.** Для правильного решения задачи необходимо рассчитать сумму ежегодной выплаты процентов (8 400 000 руб.); сумму ежегодного взноса в формируемый фонд (12 554 070 руб.); размер срочной уплаты (20 954 070 руб.) и определить объем накопленной суммы на конец каждого года в пределах 4-летнего периода.

### Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов.

10 баллов –выставляется обучающемуся, если все задания решены верно, выводы обоснованы;

8 баллов - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задания решены верно, вывод в достаточной степени обоснован;

6 баллов – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон

0 баллов – выставляется обучающемуся, если задания не решены

## Аналитические задания

по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

**Задание 1** По материалам сайтов двух выбранных Вами финансово-промышленных групп проведите сравнительный анализ их организационной структуры и модели формирования и использования финансовых ресурсов, оцените их эффективность.

**Задание 2** Проанализируйте финансовую стратегию одной из крупных российских финансово-промышленных групп (по выбору). Оцените круг инвесторов и целесообразность их расширения, например, за счет укрепления отношений с кредитно-финансовыми учреждениями.

Сформулируйте предложения о возможности перераспределения инвестиционных ресурсов ФПГ, их концентрации на наиболее рентабельных и окупаемых направлениях (укажите возможные).

### **Критерии оценивания**

Максимум 10 баллов

10 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ финансовой отчетности и экономической информации, с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства; в логических рассуждениях и обосновании решения задач нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

8 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ финансовой отчетности и экономической информации; решил все рекомендованные задачи, но принятые решения недостаточно аргументированы; допущена одна ошибка или два-три недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

6 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ финансовой отчетности и экономической информации; однако при этом допущены более одной ошибки или более трех недочетов в расчетах, обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

## **Комплект заданий для письменной работы**

по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

### **Раздел 1 «Российский опыт функционирования финансово-промышленных групп»**

**1**

Задание 1. Раскройте цели и способы создания финансово-промышленных групп в РФ.

Задание 2. Охарактеризуйте преимущества и недостатки форм интеграции финансового и промышленного капитала.

**2**

Задание 1. Опишите особенности государственного регулирования деятельности финансово-промышленных групп в России на современном этапе.

Задание 2. Раскройте роль и место коммерческого банка в структуре финансово-промышленной группы.

### **Раздел 2 «Международный опыт функционирования финансово-промышленных групп»**

**3**

Задание 1. Какие основные этапы включает процесс формирования ФПГ? В чем особенности российского и зарубежного опыта?

Задание 2. Раскройте особенности организационной структуры транснациональных ФПГ.

**4**

Задание 1. Какие преимущества дает интеграция банков и ФПГ? В чем особенности российского и зарубежного опыта?

Задание 2. Раскройте особенности инвестиционной деятельности ФПГ.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 10 баллов

- 10 баллов выставляется обучающемуся, если, содержание вопросов раскрыто полностью, экономически обосновано, в соответствии с нормативно-правовой базой РФ; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок;
- 8 баллов выставляется обучающемуся, если содержание вопросов раскрыто, но при наличии неточностей или недостаточным экономическим обоснованием, обоснования шагов решения недостаточны, допущена одна ошибка или два-три недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.
- 6 баллов выставляется обучающемуся, если допущены более одной ошибки или более трех недочетов в расчетах, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.
- 0 баллов выставляется обучающемуся, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями по данной теме; правильно выполнено менее половины работы

## **Темы рефератов**

### по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

1. Тенденции концентрации капитала в российской экономике
2. Развитие нормативно-правового обеспечения функционирования финансово-промышленных групп в России
3. Структурные элементы финансово-промышленных групп
4. Организационно-правовая и экономическая основы организации и функционирования финансово-промышленных групп в Российской Федерации
5. Договор о создании финансово-промышленных групп, его содержание и структура
6. Интересы участников финансово-промышленной группы
7. Преимущества и недостатки финансово-промышленных групп
8. Особенности управления деятельностью финансово-промышленных групп
9. Классификация финансово-промышленных групп
10. Планирование деятельности финансово-промышленных групп
11. Экономическая роль финансовых институтов в обеспечении инвестиционного процесса в финансово-промышленной группе
12. Финансово-кредитный механизм финансово-промышленных групп: содержание, функции, особенности организации и функционирования Методы финансирования деятельности финансово-промышленных групп
13. Роль финансово-промышленных групп в активизации инвестиционной деятельности в России
14. Антимонопольное регулирование деятельности финансово-промышленных групп
15. Государственная поддержка создания финансово-промышленных групп
16. Проблемы и тенденции развития финансово-промышленных групп в России
17. Основные направления и перспективы развития отечественных финансово-промышленных групп
18. Особенности строения и развития финансово-промышленных групп в странах с рыночно ориентированной финансовой системой
19. Финансово-промышленные группы континентальной Европы (страна по выбору)
20. Финансово-промышленные группы Юго-Восточной Азии (страна по выбору)

### **Критерии оценивания:**

Максимум 10 баллов

-10 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы по содержанию. Работа имеет законченный, характер. Оформление соответствует требованиям.

- 8 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы Работа имеет законченный, характер. Оформление соответствует требованиям.

- 6 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы, имеются недочеты в оформлении

0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат. Оформление реферата не соответствует требованиям

### **Темы докладов**

**для участия в секции кафедры банковского дела на ежегодной студенческой конференции факультета экономики и финансов (апрель) или кафедры банковского дела (декабрь), или иных научно-практических конференциях**

**по дисциплине «Финансово-промышленные группы»**

1. Современные тенденции интеграции банковского и промышленного капитала в российской экономике
2. Основные виды организационных структур финансово-промышленных групп в Российской Федерации.
3. Преимущества и недостатки основных форм интеграции финансового и промышленного капитала.
4. Современные факторы интеграции финансовых структур с промышленностью.
5. Экономическая роль финансово-промышленных групп в экономике России.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов

-20 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 16 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 12 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

### 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. В экзаменационном задании – 2 вопроса. Время, отводимое на подготовку письменного ответа: 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## Приложение 1

### ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

#### 1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

##### 1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели			
<i>Знания:</i> Принципы и закономерности формирования и деятельности ФПГ; методы эффективного руководства коллективами;	Ответы в ходе устного опроса	полнота и содержательность ответа; использование дополнительной литературы при подготовке	О (1-11)

<p>правила и процедуры, методы и приемы принятия организационно-управленческих решений в сфере деятельности ФПГ;</p>	<p>выполнение тестовых заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>к занятиям</p> <p>правильное решение тестовых заданий, ответы соответствуют материалам лекций и учебной литературы;</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы</p>	<p>Т (1-20)</p> <p>ВЭ (1-5)</p>
<p><i>Умения:</i></p> <p>разрабатывать командную стратегию; сформулировать цель и задачи исследовательской и практической деятельности членов команды, а также выбрать оптимальные инструменты их достижения;</p> <p>проводить критический анализ представленных членами команды результатов;</p>	<p>Решение расчетных заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>правильное решение задачи, правильность расчета показателей, обоснованность выводов и аргументация собственного мнения</p> <p>полнота, логика и содержательность ответа, ответы соответствуют материалам лекций и учебной литературы</p>	<p>РЗ (1-4)</p> <p>ВЭ (6-7)</p>
<p><i>Навыки:</i></p> <p>владеть методами организации и управления коллективом, планированием его действий, приемами сбора, обобщения, анализа и прогнозирования состояния процессов в сфере взаимодействия банков и предприятий</p>	<p>участие в деловой игре</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Выполненные полностью (частично) задания деловой игры; активность участия, умение аргументировать свою позицию</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы</p>	<p>ДИ (1)</p> <p>ВЭ (8-10)</p>
<p>ПК-6 Способен консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля</p>			
<p><i>Знания:</i></p> <p>виды и технологию предоставления финансовых продуктов и услуг банков для корпоративных клиентов;</p>	<p>Написание и представление реферата</p>	<p>Использование дополнительной литературы, логика и систематизация изложенного материала. соответствие реферата требованиям и методическим рекомендациям</p>	<p>Р (1-20)</p> <p>ВЭ (11-15)</p>

	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота, логика и содержательность ответа, ответы соответствуют материалам лекций и учебной литературы	
<i>Умения:</i> осуществлять сбор, обработку, систематизацию информации об актуальных условиях банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов	Выполнение аналитического задания  выполнение заданий письменной работы  ответы в ходе промежуточной аттестации	Системность, выбор и использование способа обработки экономической информации при выполнении аналитического задания; аргументация своей позиции  изложение теоретических вопросов в письменной работе, соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически  полнота, логика и содержательность ответа, ответы соответствуют материалам лекций и учебной литературы	АЗ (1-2)  ПР (1-4)  ВЭ (16-19)
<i>Навыки:</i> поиска, анализа, критической оценки и обобщения информации о процессах на макро- и микроуровне банковской деятельности для учета текущей финансовой ситуации и ее перспектив при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач корпоративного клиента, , а также представления результатов этой работы	Написание и представление доклада  ответы в ходе промежуточной аттестации	соответствие проблеме исследования; соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям.  полнота, логика и содержательность ответа, ответы соответствуют материалам лекций и учебной литературы	Д (1-5)  ВЭ (20-30)

*О – опрос, Т – тест, ДИ – деловая игра, Р – реферат, АЗ – аналитические задания, Д – доклад, РЗ – расчетные задания, ПР – письменная работа, ВЭ – вопросы к экзамену*

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## **2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

### **Вопросы к экзамену**

по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

31. Понятие финансово-промышленной группы, ее отличительные признаки.
32. Место и роль финансово-промышленной группы в рыночной экономике.
33. Государственное регулирование деятельности финансово-промышленных групп. Российский опыт.
34. Нормативно-правовое обеспечение функционирования финансово-промышленных групп в России.
35. Организационно-правовая и экономическая основы организации и функционирования финансово-промышленных групп в Российской Федерации.
36. Объекты и субъекты финансово-промышленной группы.
37. Цели создания финансово-промышленной группы, преимущества и недостатки форм интеграции финансового и промышленного капитала.
38. Важнейшие тенденции концентрации капитала в российской экономике.
39. Основные принципы создания финансово-промышленной группы.
40. Способы создания финансово-промышленных групп. Типы и структура российского рынка ФПГ.
41. Особенности управления деятельностью финансово-промышленных групп в России.
42. Классификация финансово-промышленных групп. Характеристика основных типов.
43. Планирование основных направлений деятельности финансово-промышленных групп.
44. Договор о создании финансово-промышленных групп, его содержание и структура.
45. Структурные элементы финансово-промышленных групп.
46. Роль и место банка в структуре финансово-промышленной группы.
47. Особенности и формы банковского участия в финансово-промышленной группе
48. Экономическая роль финансовых институтов в обеспечении инвестиционного процесса в финансово-промышленной группе
49. Финансово-кредитный механизм финансово-промышленных групп: содержание, функции, особенности организации и функционирования Методы финансирования деятельности финансово-промышленных групп.
50. Роль финансово-промышленных групп в активизации инвестиционной деятельности в России.
51. Международный опыт регулирования деятельности финансово-промышленных групп.
52. Особенности строения и развития финансово-промышленных групп в странах с рыночно ориентированной финансовой системой.
53. Тенденции развития транснациональных и международных финансово-промышленных групп.
54. Факторы, определяющие развитие транснациональных и международных финансово-промышленных групп.
55. Зарубежный опыт деятельности финансово-промышленных групп. Классификация зарубежных финансово-промышленных групп.
56. Строение и особенности функционирования вертикальной финансово-промышленной группы, функционирующей по принципу производственно-технологической цепочки.



57. Строеие и особенности функционирования горизонтальной финансово-промышленной группы, функционирующей по принципу производственно-технологической цепочки.
58. Строеие и особенности функционирования банковской финансово-промышленной группы (конгломерата).
59. Финансово-промышленные группы континентальной Европы (страна по выбору).
60. Финансово-промышленные группы Юго-Восточной Азии (страна по выбору).

К комплексу экзаменационных билетов прилагаются разработанные преподавателем и утвержденные на заседании кафедры критерии оценивания по дисциплине.

#### **Критерии оценивания:**

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;
- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;
- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы

### **Вопросы для устного опроса**

по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

12. Раскройте понятие финансово-промышленной группы и опишите ее отличительные признаки.
13. Уточните, какие предприятия и организации структурно объединяют ФПГ?
14. Опишите основные виды организационных структур финансово-промышленных групп в Российской Федерации.
15. Каковы преимущества и недостатки основных форм интеграции финансового и промышленного капитала?
16. Какие основные факторы способствуют ориентации финансовых структур на интеграцию с промышленностью?
17. Обоснуйте цели создания финансово-промышленных групп.
18. Каковы основные задачи ФПГ?
19. Какие условия активного участия банка в процессе формирования ФПГ являются основными?
20. Что такое финансово-расчетный центр в структуре ФПГ? Кто может выполнять функции финансово-расчетного центра?
21. Опишите важнейшие тенденции концентрации банковского и промышленного капитала в российской экономике.
22. Какие основные этапы включает процесс формирования финансово-промышленной группы?

#### **Критерии оценивания:**

Максимум 5 баллов

Итого по оценочному средству - максимум 10 баллов

По результатам ответа 5 баллов выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы..

По результатам ответа 4 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован..

По результатам ответа 3 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

По результатам ответа 1-2 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

При несоответствии содержания ответа вопросу обучающийся получает 0 баллов

## Тесты письменные

### по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

1. Выберите правильный ответ:

Какова цель деятельности любого субъекта предпринимательства?

- а) пополнение бюджета государства налоговыми поступлениями;
- б) накопление капитала;
- в) удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах;

2. Выберите правильный ответ:

Возможна ли экономическая интеграция между предприятием нефинансового сектора и финансовой организацией?

- а) возможна;
- б) не возможна;
- в) возможна только в рамках особой экономической зоны.

3. Выберите правильный ответ:

Современные финансово-промышленные группы представляют собой:

- а) объединение технологически связанных между собой предприятий;
- б) добровольное объединение физических и юридических лиц с целью повышения эффективности производства;
- в) диверсифицированную многофункциональную структуру, образующуюся в результате объединения капитала промышленных, кредитно-финансовых и инвестиционных институтов.

4. Выберите правильный ответ:

При формировании финансово-промышленных групп широко используются принципы:

- а) горизонтальной и вертикальной интеграции;
- б) горизонтальной интеграции;
- в) вертикальной интеграции.

5. Выберите правильный ответ:

Процесс интеграции капиталов происходит на основе концентрации капитала и производства, а также централизации капитала и привлечения сбережений населения:

- а) на основе концентрации капитала и производства, а также централизации капитала и привлечения сбережений населения;
- б) на основе концентрации финансового капитала;
- в) на основе концентрации инвестиционного капитала.

6. Выберите правильный ответ:

Комплексный план управления и действий финансово-промышленной группы в рыночной среде, обеспечивающий координацию ее усилий по выбору оптимальных путей финансового, инвестиционного, производственного и технологического развития, направленный на достижение ее устойчивого положения на рынке, удовлетворение потребностей участников и клиентов, максимизацию прибыли представляет собой:

- а) технико-экономическое обоснование;
- б) бизнес-план;
- в) стратегию.

7. Выберите правильный ответ:

Функционирование финансово-промышленной группы возможно:

- а) на основе интеграции деятельности ряда предприятий нефинансового сектора;
- б) на основе интеграции капитала ряда финансовых организаций;
- в) на основе интеграции крупного промышленного и финансового капитала.

8. Выберите правильный ответ:

Обязательным условием для функционирования финансово-промышленной группы является наличие в ее составе:

- а) финансово-кредитного учреждения и управляющей компании;
- б) финансово-кредитного учреждения и компании по производству продукции;
- в) компании по производству продукции и научно-исследовательского учреждения финансово-кредитного учреждения и инновационной структуры.

9. Выберите правильный ответ:

Основными инициаторами создания современных отечественных финансово-промышленных групп являются:

- а) промышленные предприятия;
- б) государственные структуры;
- в) банки.

10. Выберите правильный ответ:

Важнейшие черты финансово-промышленной группы в РФ:

- а) участие в программах льготного банковского кредитования;
- б) зарегистрированная в установленном порядке группа юридически независимых финансовых и инвестиционных институтов;
- в) ограничения на участие в ней нерезидентов.

11. Выберите правильный ответ:

Преимуществом объединения промышленного и финансового капитала является:

- а) капиталы взаимно дополняют друг друга, облегчают переориентацию ресурсов с целью повышения доходности и восстановления нарушенного равновесия;
- б) возможность для участников интеграционного объединения получения льгот по уплате налога на прибыль;
- в) способ минимизации общих, постоянных и переменных издержек.

12. Выберите правильный ответ:

ФПП обеспечивает перераспределение инвестиционных средств из развитых отраслей в отстающие при соблюдении следующих условий:

- а) формирование особого механизма взаимодействия и сотрудничества государства и ФПП, основанного на широком использовании механизма инвестиционного налогового кредита;

- б) формирование особого механизма взаимодействия и сотрудничества государства и ФПГ, основанного не столько на льготах и прямых дотациях, сколько на системе установления и соблюдения взаимных прав и обязательств;
- в) формирование механизма взаимодействия и сотрудничества государства и ФПГ, основанного только на льготах и прямых дотациях.

13. Выберите правильный ответ:

Особенности организационного построения финансово-промышленной группы:

- а) децентрализация управления отдельных звеньев, входящих в финансово-промышленную группу;
- б) единый орган управления и принятия решений;
- в) разграничение уровней принятия решений по финансовым и производственным вопросам.

14. Выберите правильный ответ:

Финансово-промышленные группы по форме собственности могут быть;

- а) только частные;
- б) только смешанные;
- в) частные, государственные и смешанные.

15. Выберите правильный ответ:

Основные источники финансирования деятельности ФПГ:

- а) инвестиционные кредиты банков-участников, финансирование из бюджета по целевым программам, кредиты банков, не являющихся участниками ФПГ, собственные средства предприятий;
- б) собственные и привлеченные средства банка-участника ФПГ;
- в) собственные и привлеченные средства банка (-ов) и предприятия (-й), являющихся участниками ФПГ.

16. Выберите правильный ответ:

Инвестиционный процесс в рамках ФПГ осуществляется за счет следующих источников:

- а) аккумуляции денежных средств в центральной компании, являющейся инвестиционным институтом, и привлечения денежных ресурсов внешних инвесторов;
- б) только собственных средств участников ФПГ;
- в) только привлечения денежных ресурсов внешних инвесторов.

17. Выберите правильный ответ:

Меры государственной поддержки финансово-промышленных групп в России зафиксированы:

- а) в ФЗ «О финансово-промышленных группах»;
- б) в Указе Президента РФ «О создании финансово-промышленных групп в Российской Федерации»;
- в) в Бюджетном кодексе РФ.

18. Выберите правильный ответ:

К преимуществам финансово-промышленных групп можно отнести:

- а) ускоренная регистрация в государственных органах;
- б) целевая концентрация промышленного и финансового капитала;
- в) приобретение преференций в инвестиционной сфере.

19. Выберите правильный ответ:

Укажите, какие субъекты могут являться участниками финансово-промышленной группы:

- а) холдинг, некоммерческое партнерство, акционерное общество;
- б) банк, промышленное предприятие, транспортная компания, благотворительный фонд;
- в) банк, страховая компания, инвестиционная компания, промышленное предприятие.

20. Выберите правильный ответ:

Одна из важнейших тенденций инвестиционной деятельности мировых ФПГ:

- а) корпоративные слияния и поглощения как инструменты инновационной стратегии транснациональных компаний способствуют быстрому переделу мирового рынка и изменению инвестиционного потенциала в промышленной и кредитной сферах;
- б) низкий уровень коммерциализации инноваций;

в) новая национальная инвестиционная стратегия ориентируется на деинтернационализацию патентной деятельности.

### **Ключи к тестам:**

1 – б; 2 – а; 3 - в; 4 – а; 5 – а; 6 – в; 7 – в; 8 – б; 9 – в; 10 – б; 11 – а; 12 – б; 13 – а; 14 – в; 15 – а; 16 – а; 17 – а; 18 – б; 20 – а.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов.

- 20 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 15 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 10 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

## **Деловая (ролевая) игра**

### **1 Тема (проблема, ситуация)**

Оптимизация инвестиционной стратегии финансово-промышленной группы

Участники деловой игры на основе систематизации и анализа финансовой отчетности и иной информации о деятельности финансово-промышленной группы демонстрируют навыки принятия организационно-управленческих решений. Роли: - «Эксперты» - студенты, систематизирующие и обобщающие информацию об инвестиционной стратегии выбранной ими финансово-промышленной группы. - Разработка командами концепции принятия решения по оптимизации инвестиционной стратегии финансово-промышленной группы в условиях, приближенных к реальному финансовому /организационно-управленческому эпизоду. Участники деловой игры формируют 2-3 команды «экспертов». Каждая команда выбирает в качестве объекта анализа одну из действующих в РФ финансово-промышленных групп, систематизирует ключевую информацию из открытых источников по теме деловой игры. Команда анализирует специфику формирования и использования в рамках ФПГ финансовых ресурсов, в том числе, инвестиционных. Проводится оценка направлений использования инвестиционных ресурсов за последние 3-5 лет. Определяются возможные варианты корректировки формирования и использования инвестиционных ресурсов в рамках финансово-промышленной группы, формулируются рекомендации. Каждая группа представляет результаты проекта в форме доклада. Возможно проведение дискуссии со всеми участниками занятия по наиболее спорным или вызывающим интерес аспектам доклада. Руководитель игры проводит послеигровой анализ и подводит результаты по итогам обсуждения проектов, оценивает сильные и слабые стороны представленных проектов, делает выводы о том, насколько достигнуты цели, оценивает результаты и средства их достижения, оценивает эффективность использования времени, отведенного на игру, формулирует рекомендации по устранению недостатков (при их наличии) участникам деловой игры.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 10 баллов

10 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе , группа, в которой он участвовал, полностью достигла целей деловой игры

8 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, группа, в которой он участвовал, достигла целей деловой

игры

6 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания, группа, в которой участвовал студент, в основном достигла целей деловой игры

0 баллов – выставляется обучающемуся, если группа, в которой участвовал студент, не достигла целей деловой игры, или не принимавшему участия в работе

## Расчетные задания по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

### Задание 1

Предприятие имеет на счете в банке 1,5 млн руб. Банк предлагает процентную ставку 9% годовых. У руководства предприятия имеется возможность начать реализацию инвестиционного проекта, участие в котором позволит спустя пять лет удвоить вложенный капитал. Рассчитать целесообразность принятия решения об участии в реализации инвестиционного проекта.

### Задание 2

Инвестиционный проект финансово-промышленной группы требует первоначальных вложений в размере 18 000 ден.ед. Через 1 год доходы составят 11 000 ден.ед., к концу 2-го года 12 650 ден.ед. Выгодно ли осуществить данный проект, если  $i=10\%$ ,  $i=15\%$ ?

### Задание 3

Совет директоров финансово-промышленной группы рассматривает три проекта вложения капитала. Ставка процента составляет 15% годовых.

№	Проект	Доходы		Общий объем дохода
		1 год	2 год	
1	Проект 1 (производство сметаны)	750	750	1500
2	Проект 2 (производство сыра)	500	1000	1500
3	Проект 3 (производство мороженого)	1000	500	1500

Рассчитать, какой проект является наиболее выгодным для инвестирования.

### Задание 4

Банк предоставил предприятию кредит в сумме 60 млн. руб. под 14% годовых на 4 года. Для его погашения формируется фонд с начислением на взносы 12% годовых по ставке сложных процентов. Погашение процентов и взносы в фонд запланированы ежегодными платежами. Рассчитать план погашения.

### Ключ к заданиям

Задание 1. Предприятию выгодней участвовать в совместном проекте, чем держать средства в банке со ставкой доходности 9%.

Для правильного решения задачи, чтобы сравнить проект с альтернативным вариантом, необходимо найти чистую приведенную стоимость (NPV) проекта по ставке доходности альтернативного варианта. Если  $NPV > 0$ , значит проект является более выгодным в сравнении с альтернативным вариантом и наоборот.

Задание 2. Данный проект осуществлять выгодно при любой ставке процента.

Для правильного решения задачи необходимо рассчитать чистую приведенную стоимость (NPV) проекта. При  $i = 10\%$ :  $NPV = 2\,454,45$  ден.ед. При  $i = 15\%$ :  $NPV = 1\,130,44$  ден.ед. Оба варианта подразумевают  $NPV > 0$ . Это значит, что приведённая прибыль, ожидаемая от инвестиций больше, чем величина произведённых инвестиций. Данный проект осуществлять выгодно при любой ставке процента.

**Задание 3.** Проект 3, связанный с производством мороженого, наиболее выгодный для осуществления инвестиций.

Для правильного решения задачи для оценки будущих доходов при альтернативных вложениях капитала необходимо найти текущую дисконтированную стоимость для каждого проекта.

Величина дисконтированного дохода проекта 1 (производство сметаны): 1219,28 ден.ед.

Величина дисконтированного дохода проекта 2 (производство сыра): 1190,92 ден.ед.

Величина дисконтированного дохода проекта 3 (производство мороженого): 1247,64 ден.ед.

Итак, проект 3 (производство мороженого) является самым выгодным для инвестирования капитала.

**Задание 4.** Для правильного решения задачи необходимо рассчитать сумму ежегодной выплаты процентов (8 400 000 руб.); сумму ежегодного взноса в формируемый фонд (12 554 070 руб.); размер срочной уплаты (20 954 070 руб.) и определить объем накопленной суммы на конец каждого года в пределах 4-летнего периода.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 10 баллов.

10 баллов –выставляется обучающемуся, если все задания решены верно, выводы обоснованы;

8 баллов - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задания решены верно, вывод в достаточной степени обоснован;

6 баллов – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон

0 баллов – выставляется обучающемуся, если задания не решены

## **Аналитические задания**

### **по дисциплине «Финансово-промышленные группы»**

**Задание 1** По материалам сайтов двух выбранных Вами финансово-промышленных групп проведите сравнительный анализ их организационной структуры и модели формирования и использования финансовых ресурсов, оцените их эффективность.

**Задание 2** Проанализируйте финансовую стратегию одной из крупных российских финансово-промышленных групп (по выбору). Оцените круг инвесторов и целесообразность их расширения, например, за счет укрепления отношений с кредитно-финансовыми учреждениями. Сформулируйте предложения о возможности перераспределения инвестиционных ресурсов ФПГ, их концентрации на наиболее рентабельных и окупаемых направлениях (укажите возможные).

### **Критерии оценивания**

Максимум 10 баллов

10 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ финансовой отчетности и экономической информации, с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства; в логических рассуждениях и обосновании решения задач нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

8 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ финансовой отчетности и экономической информации; решил все рекомендованные задачи, но принятые решения недостаточно аргументированы; допущена одна ошибка или два-три недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

6 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ финансовой отчетности и экономической информации; однако при этом допущены более одной ошибки или более трех недочетов в расчетах, обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

## **Комплект заданий для письменной работы**

по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

### **Раздел 1 «Российский опыт функционирования финансово-промышленных групп»**

**1**

Задание 1. Раскройте цели и способы создания финансово-промышленных групп в РФ.

Задание 2. Охарактеризуйте преимущества и недостатки форм интеграции финансового и промышленного капитала.

**2**

Задание 1. Опишите особенности государственного регулирования деятельности финансово-промышленных групп в России на современном этапе.

Задание 2. Раскройте роль и место коммерческого банка в структуре финансово-промышленной группы.

### **Раздел 2 «Международный опыт функционирования финансово-промышленных групп»**

**3**

Задание 1. Какие основные этапы включает процесс формирования ФПГ? В чем особенности российского и зарубежного опыта?

Задание 2. Раскройте особенности организационной структуры транснациональных ФПГ.

**4**

Задание 1. Какие преимущества дает интеграция банков и ФПГ? В чем особенности российского и зарубежного опыта?

Задание 2. Раскройте особенности инвестиционной деятельности ФПГ.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 10 баллов

- 10 баллов выставляется обучающемуся, если, содержание вопросов раскрыто полностью, экономически обосновано, в соответствии с нормативно-правовой базой РФ; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок;
- 8 баллов выставляется обучающемуся, если содержание вопросов раскрыто, но при наличии неточностей или недостаточным экономическим обоснованием, обоснования шагов решения недостаточны, допущена одна ошибка или два-три недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.
- 6 баллов выставляется обучающемуся, если допущены более одной ошибки или более трех недочетов в расчетах, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.
- 0 баллов выставляется обучающемуся, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями по данной теме; правильно выполнено менее половины работы

## **Темы рефератов**



## по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

21. Тенденции концентрации капитала в российской экономике
22. Развитие нормативно-правового обеспечения функционирования финансово-промышленных групп в России
23. Структурные элементы финансово-промышленных групп
24. Организационно-правовая и экономическая основы организации и функционирования финансово-промышленных групп в Российской Федерации
25. Договор о создании финансово-промышленных групп, его содержание и структура
26. Интересы участников финансово-промышленной группы
27. Преимущества и недостатки финансово-промышленных групп
28. Особенности управления деятельностью финансово-промышленных групп
29. Классификация финансово-промышленных групп
30. Планирование деятельности финансово-промышленных групп
31. Экономическая роль финансовых институтов в обеспечении инвестиционного процесса в финансово-промышленной группе
32. Финансово-кредитный механизм финансово-промышленных групп: содержание, функции, особенности организации и функционирования Методы финансирования деятельности финансово-промышленных групп
33. Роль финансово-промышленных групп в активизации инвестиционной деятельности в России
34. Антимонопольное регулирование деятельности финансово-промышленных групп
35. Государственная поддержка создания финансово-промышленных групп
36. Проблемы и тенденции развития финансово-промышленных групп в России
37. Основные направления и перспективы развития отечественных финансово-промышленных групп
38. Особенности строения и развития финансово-промышленных групп в странах с рыночно ориентированной финансовой системой
39. Финансово-промышленные группы континентальной Европы (страна по выбору)
40. Финансово-промышленные группы Юго-Восточной Азии (страна по выбору)

### **Критерии оценивания:**

Максимум 10 баллов

-10 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы по содержанию. Работа имеет законченный, характер. Оформление соответствует требованиям.

- 8 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы Работа имеет законченный, характер. Оформление соответствует требованиям.

- 6 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы, имеются недочеты в оформлении

0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат. Оформление реферата не соответствует требованиям

## Темы докладов

для участия в секции кафедры банковского дела на ежегодной студенческой конференции факультета экономики и финансов (апрель) или кафедры банковского дела (декабрь), или иных научно-практических конференциях

по дисциплине «Финансово-промышленные группы»

6. Современные тенденции интеграции банковского и промышленного капитала в российской экономике
7. Основные виды организационных структур финансово-промышленных групп в Российской Федерации.
8. Преимущества и недостатки основных форм интеграции финансового и промышленного капитала.
9. Современные факторы интеграции финансовых структур с промышленностью.
10. Экономическая роль финансово-промышленных групп в экономике России.

### Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

-20 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 16 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 12 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

### 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. В экзаменационном задании – 2 вопроса. Время, отводимое на подготовку письменного ответа: 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в

экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ****«Финансово-промышленные группы»**

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы теории организации деятельности ФПГ, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса и посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Для выполнения *аналитических заданий* используются данные Росстата, официального сайта ЦБ РФ, АСВ, сайтов кредитных организаций.

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;
- собрать статистическую информацию и структурировать ее;
- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;
- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации;
- аргументировать собственную точку зрения по проблеме.

Доклад делается в произвольной форме (приветствуются любые методы изложения

материала). Обязательные условия: участие в докладе всех членов группы (приблизительно в равной мере); наличие иллюстративного материала (в любой форме – презентация, раздаточный материал, по смыслу подкрепляющие изложение и делающие его более наглядным и интересным).

Для подготовки к деловой игре «Оптимизация инвестиционной стратегии финансово-промышленной группы» участники деловой игры на основе систематизации и анализа финансовой отчетности и иной информации о деятельности финансово-промышленной группы демонстрируют навыки принятия организационно-управленческих решений.

Роли:

- «Эксперты» - студенты, систематизирующие и обобщающие информацию об инвестиционной стратегии выбранной ими финансово-промышленной группы;
- «Руководитель игры» - преподаватель, проводящий занятие и оценивающий качество подготовки проекта и степень реализации поставленных перед участниками деловой игры задач.

Ожидаемый(е) результат (ы)

Разработка командами концепции принятия решения по оптимизации инвестиционной стратегии финансово-промышленной группы в условиях, приближенных к реальному финансовому /организационно-управленческому эпизоду.

Программа проведения и рекомендации по подготовке и проведению

- 1 Участники деловой игры формируют 2-3 команды «экспертов».
- 2 Каждая команда выбирает в качестве объекта анализа одну из действующих в РФ финансово-промышленных групп, систематизирует ключевую информацию из открытых источников по теме деловой игры.
- 3 Команда анализирует специфику формирования и использования в рамках ФПГ финансовых ресурсов, в том числе, инвестиционных.
- 4 Проводится оценка направлений использования инвестиционных ресурсов за последние 3-5 лет.
- 5 Определяются возможные варианты корректировки формирования и использования инвестиционных ресурсов в рамках финансово-промышленной группы, формулируются рекомендации.
- 6 Каждая группа представляет результаты проекта в форме доклада.
- 7 Возможно проведение дискуссии со всеми участниками занятия по наиболее спорным или вызывающим интерес аспектам доклада.
- 8 Руководитель игры проводит послеигровой анализ и подводит результаты по итогам обсуждения проектов, оценивает сильные и слабые стороны представленных проектов, делает выводы о том, насколько достигнуты цели, оценивает результаты и средства их достижения, оценивает эффективность использования времени, отведенного на игру, формулирует рекомендации по устранению недостатков (при их наличии) участникам деловой игры.

### **Методические указания по подготовке реферата**

Реферирование статей и монографий (в рамках 5-10 страниц текста реферата) является формой самостоятельной научной работы студентов. Помимо краткого изложения содержания реферируемого текста студент должен отразить собственное мнение, сформировавшееся у него в ходе выполнения работы

#### Структура реферата

1. Титульный лист

2. Оглавление (план, содержание), в котором указаны названия всех разделов (пунктов плана) и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте
3. Введение.
4. Основная часть В тексте обязательны ссылки на первоисточники.
5. Заключение содержит главные выводы, итоги из текста основной части.
6. Список литературы (библиография), являющийся перечнем использованной студентом литературы. Список составляется согласно правилам библиографического описания.

Первая задача студента — найти информацию, относящуюся к предмету исследования. Выполнение этой задачи начинается с поиска источников. На этом этапе необходимо вспомнить, как работать с энциклопедиями и энциклопедическими словарями (обращать особое внимание на список литературы, приведенный в конце тематической статьи); как работать с систематическими и алфавитными каталогами библиотек; как оформлять список литературы (выписывая выходные данные книги и отмечая библиотечный шифр). Работу с литературными источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов.

Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции — это сравнительное чтение, в ходе которого студент знакомится с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравнивает весомость и доказательность аргументов сторон и делает вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Подготовительный этап работы завершается созданием конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в конспектах приводятся цитаты, то должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы). По завершении предварительного этапа можно переходить непосредственно к созданию текста .

#### Общие требования к тексту.

Раскрытие темы предполагает, что в тексте доклада излагается относящийся к теме материал и предлагаются пути решения содержащейся в теме проблемы; связность текста предполагает смысловую соотносительность отдельных компонентов, а цельность - смысловую законченность текста.

С точки зрения связности все тексты делятся на тексты - констатации и тексты - рассуждения. Тексты-констатации содержат результаты ознакомления с предметом и фиксируют устойчивые и несомненные суждения. В текстах-рассуждениях одни мысли извлекаются из других, некоторые ставятся под сомнение, дается им оценка, выдвигаются различные предположения.

Введение - начальная часть текста. Оно имеет своей целью сориентировать читателя в дальнейшем изложении. Во введении обязательно формулируются цель и задачи реферата.

Основная часть раскрывает содержание темы. В ней обосновываются основные тезисы приводятся развернутые аргументы, предполагаются гипотезы, касающиеся существа обсуждаемого вопроса.

Заключение — последняя часть текста. В ней краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования. Здесь же могут намечаться и дальнейшие перспективы развития темы.

Список использованной литературы и других источников составляется в следующей последовательности:

1. Законы, постановления правительства.
2. Нормативные акты, инструктивные материалы, официальные справочники.
3. Специальная литература.
4. Периодические издания.

При составлении списка использованной литературы указываются все реквизиты книги: фамилия и инициалы автора, название книги, место издания, название издательства и количество страниц. Для статей, опубликованных в периодической печати, следует указывать наименование издания, номер, год, а также занимаемые страницы. Литературные источники должны быть расположены в алфавитном порядке по фамилиям авторов, в случае, если количество авторов более трех - по названию книги, остальные материалы в хронологическом порядке.