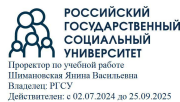




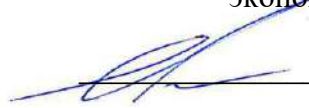
**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»**

УТВЕРЖДАЮ



Подписано
цифровой
подписью:
Шимановская
Янина Васильевна
Дата: 2024.07.24
09:58:11 +03'00'

Декан факультета
экономики и управления

 / Солодуха П.В.
(ФИО)

« 28 » __ февраля __ 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

МОДЕЛИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения
Очная**

Москва 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «**Моделирование социально-экономических процессов**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*, специализации «*Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации*» (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Моделирование социально-экономических процессов» разработаны рабочей группой в составе: д.э.н., профессором, Ю.Ф.Аношиной.

Методические материалы по дисциплине (модулю) Моделирование социально-экономических процессов» обсуждены и утверждены на заседании кафедры экономики, финансов и капитала факультета Экономики и управления.

Протокол № 8 от ____28__ __февраля____2024 г.

Заведующий кафедрой
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ И ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....	6
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)	9
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ.....	9
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	18
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	18
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	19
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	20
Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю)	22
УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	22
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	28

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ И ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутриспредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования	
Тема 1.1. Предмет изучения и разновидности математических моделей. Область применения	Предмет и цель изучения дисциплины. Материальные и умозрительные модели. Системы производства и потребления. Благо. Потребитель. Производитель
Тема 1.2. Принципы построения математических моделей социально-экономических процессов	Экономические связи. Инструментарий моделирования (математические объекты и обозначения).
РАЗДЕЛ 2. Производственно - оптимизационное моделирование	
Тема 2.1. Методы оптимизации.	Оптимизация целевой функции. Задача линейного программирования, (методы решения: графический метод, симплекс-метод. Дробно-линейное программирование, нелинейное и динамическое программирование.
Тема 2.2. Построение оптимизационных моделей.	Оптимизация грузоперевозок. Максимизация прибыли. Оптимизация назначений. Эффективное использование ресурсов. Наилучшее распределение работ, Оптимизация структуры производства.
Раздел 3. Ревизия задолженности и виды актов ревизии.	
Тема 3.1. Ревизия дебиторской и кредиторской задолженности.	Цели и задачи ревизии дебиторской и кредиторской задолженности. Проверка реальности и законности расчетов с дебиторами и кредиторами. Инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.
Тема 3.2. Межотраслевые ба-	«Чистая» отрасль и проблема её выделения. Агрегирова-

лансовые модели в анализе экономических систем.	ние отраслей. Специфика структуризации отраслей экономики при разработке межотраслевых балансов. Оценка продукции межотраслевых балансов. Определение плановых коэффициентов затрат.
Раздел 4. Микроэкономические и макроэкономические модели	
Тема 4.1. Микроэкономический и макроэкономический анализ. Модель Кобба-Дугласа. Модель Кейнса.	Полные и частичные модели. Агрегирование и дезагрегирование моделей. Модель Кобба-Дугласа. Модель Кейнса.
Тема 4.2. Модели национальных экономик. Модели Клейна, Фэра, Голдбергера.	Числовые модели национальных экономик. Модели Клейна, Фэра, Голдбергера. Мичиганская, уортонская, брукингская модели. Канадская и голландская модели. Прогнозные модели развития мировой экономики. Модели Форрестера, Медоуза, Месаровича-Пестеля

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод от-

личается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательные-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study – обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии – обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это четко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманый ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

Разделу 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования

Вопросы для самоподготовки:

- Вопрос 1. Метод моделирования
- Вопрос 2. Системный подход к моделированию
- Вопрос 3. Классификация видов моделирования
- Вопрос 4. Классификация математических моделей
- Вопрос 5. Свойства математических моделей и требования к ним

РАЗДЕЛ 2. Производственно - оптимизационное моделирование

Вопросы для самоподготовки:

- Вопрос 1.** Этапы построения математической модели
- Вопрос 2.** Подходы к построению математических моделей
- Вопрос 3.** Вычислительный эксперимент
- Вопрос 4.** Имитационное моделирование

Раздел 3. Матричные балансовые модели

Вопросы для самоподготовки:

- Вопрос 1.** Определение модели МОБ и ее информационная база
- Вопрос 2.** Балансовая модель отчетного МОБ в системе национальных счетов (СНС)
- Вопрос 3.** Базовые прогнозные модели МОБ в СНС
- Вопрос 4.** Экономический смысл коэффициентов прямых и полных затрат

Раздел 4 Микроэкономические и макроэкономические модели

Вопросы для самоподготовки:

- Вопрос 1.** Построение (составление) макроэкономических математических моделей
- Вопрос 2.** Применение производственной функции Кобба–Дугласа для моделирования экономических систем.
- Вопрос 3.** Модели общего экономического равновесия

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)¹

См. Приложение 1

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Моделирование социально-экономических процессов» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту в области медицины общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания

из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуются в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
 - наименование факультета;
 - тема презентации;
 - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
 - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
 - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;

- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания по выполнению заданий по демонстрации сформированности практических навыков:

Отработка практических навыков (в том числе по работе с аппаратурой) – в ходе выполнения практических занятий происходит отработка полученных теоретических знаний на практике, чтобы обучающийся мог продемонстрировать степень сформированности практических навыков, понять диагностическую ценность того или иного метода, оценить чувствительность данного метода к физиологическим изменениям в организме и т.д.

Критерии оценки практического задания по демонстрации сформированности практических навыков:

«Зачтено» – обучающийся знает основные положения методики выполнения мероприятий по уходу, самостоятельно демонстрирует необходимые действия по алгоритму и коммуникативные навыки. Допускаются некоторые неточности (малосущественные ошибки), которые студент самостоятельно обнаруживает и быстро исправляет.

«Не зачтено» – студент не знает основные положения методики выполнения мероприятий по уходу, или не может самостоятельно продемонстрировать необходимые действия по алгоритму или неверно выстраивает коммуникацию с пациентом.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается зачетом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, лабораторные работы, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено/не зачтено для зачета.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

РАЗДЕЛ 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования





МОДЕЛИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

Сущность, условия применимости теоретико-вероятностных (стохастических) моделей и методов

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ ПОДЧИНЯЮТСЯ ОПРЕДЕЛЕННЫМ ОБЪЕКТИВНЫМ ЗАКОНАМ, В КАЖДОМ КОНКРЕТНОМ ПРОЦЕССЕ ЭТИ ЗАКОНЫ ПРОЯВЛЯЮТСЯ ЧЕРЕЗ МНОЖЕСТВО НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЕЙ.

ПРИМЕНИМОСТЬ МЕТОДОВ ТЕОРИИ ВЕРОЯТНОСТЕЙ ДЛЯ ИССЛЕДОВАНИЯ ТЕХ ИЛИ ИНЫХ ПРОЦЕССОВ МОЖЕТ БЫТЬ ОБОСНОВАНА ТОЛЬКО ЭМПИРИЧЕСКИ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА СТАТИСТИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ХАРАКТЕРИСТИК ЭТИХ ПРОЦЕССОВ.

ПРОЦЕССЫ, СОСТАВЛЯЮЩИЕ ТО ИЛИ ИНОЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЯВЛЕНИЕ, НОСЯТ СЛУЧАЙНЫЙ ХАРАКТЕР (Т.Е. ГИПОТЕЗА ОБ ИХ СТАТИСТИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ НЕ ПРОТИВОРЕЧИТ ИМЕЮЩЕМУСЯ ОПЫТУ).

РАЗДЕЛ 2. Производственно - оптимизационное моделирование

СХЕМА ОПТИМИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРОЦЕССОВ



Раздел 3. Матричные балансовые модели

4. Взаимосвязь счетов и баланса

**Двустороннее построение баланса диктует
двустороннее построение счетов**

Активные счета		Пассивные счета	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Сальдо начальное			Сальдо начальное
Увеличение средств	Уменьшение средств	Уменьшение источников	Увеличение источников

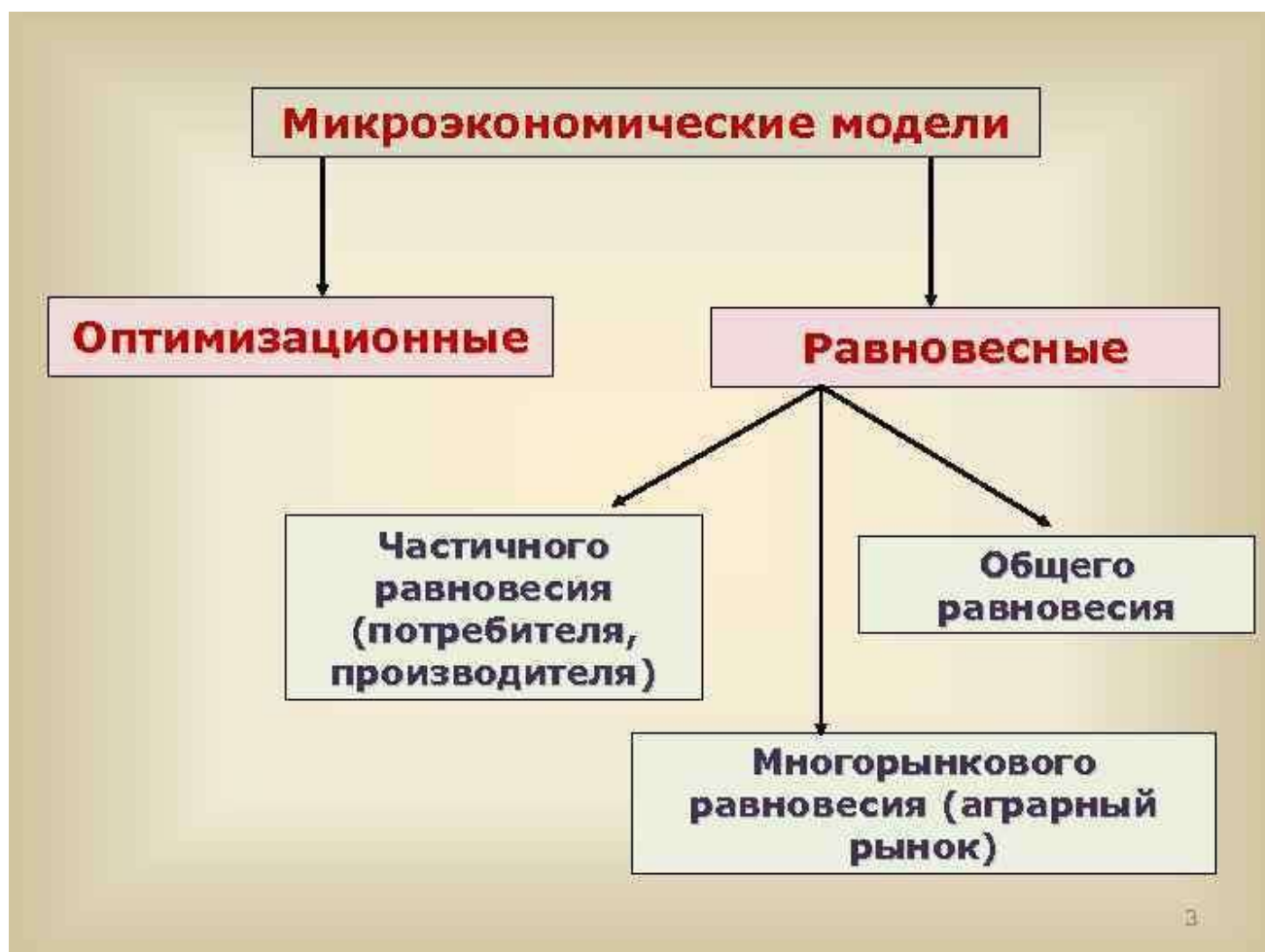
87

Раздел 4. Микроэкономические и макроэкономические модели

Макроэкономическая модель

- это формализованные описания различных процессов с целью выявления функциональных связей.





ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления

_____/П.В. Солодуха/

«28» февраля 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

**«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих
безопасность Российской Федерации»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения

Очная

Москва 2024

Методические материалы дисциплины (модуля) **«Рынок ценных бумаг»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования *-специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы дисциплины разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцент Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)	7
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля).....	13
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	19
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	28
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	28
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	29
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	30
Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю)	31
КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	31
КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)...	35
Приложение № 4 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю).....	41
УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	41
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	43

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Основы функционирования рынка ценных бумаг.	
Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.	Необходимость функционирования рынка ценных бумаг. Экономические теории рынка ценных бумаг. Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг. Правовые основы финансового регулирования фондовых рынков в РФ
Тема 1.2. Ценные бумаги на фондовом рынке и их виды	Акции. Простые и привилегированные акции. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, курсовая, балансовая, ликвидационная. Разновидности простых и привилегированных акций, используемых в российской и международной практике. Конвертируемые акции. Производные ценные бумаги, связанные с акциями (подписные права, варранты): их сущность и содержание. Облигации: характеристика и их разновидности. Проблемы развития российского рынка облигаций.
РАЗДЕЛ 2. Основы регулирования рынка ценных бумаг.	
Тема 2.1. Профессиональные участники фондового рынка.	Понятие и виды профессиональной деятельности рынка ценных бумаг. Требования, предъявляемые к участникам рынка ценных бумаг, их организационно-правовые формы, учредители. Специфика выполняемых операций, оборота средств, структуры доходов и расходов. Лицензирование, ограничения на деятельность, развитие сети в российской и международной практике по отдельным видам

	профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Сравнительная характеристика видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, правила совмещения видов деятельности и соответствующих лицензий. Нелицензируемые виды деятельности брокерско-дилерских компаний на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерские компании: статус, операции, структура оборота средств, доходов и расходов, основные ограничения.
Тема 2.2. Регулирование рынка ценных бумаг и его правовая инфраструктура	Государственные органы федерального уровня, регулирующие рынок ценных бумаг в России, механизм взаимодействия государственных органов. Органы регулирования рынка ценных бумаг в регионах и их взаимодействие с федеральным уровнем. Проблемы и тенденции совершенствования государственного регулирования рынка ценных бумаг в России. Саморегулируемые организации: статус, интересы, сфера ответственности, основные функции, права, политика. Нормативно-законодательная база по ценным бумагам. Законы, указы президента и иные нормативные акты федерального уровня. Подзаконные нормативные акты государственных органов, регулирующих рынок ценных бумаг. Функции государственных органов и саморегулируемых организаций в контроле за соблюдением профессиональной этики.
РАЗДЕЛ 3. Стоимость и доходность ценных бумаг.	
Тема 3.1. Стоимость ценных бумаг на фондовом рынке	Понятие и виды стоимости ценных бумаг на фондовом рынке. Стоимость акций. Стоимость облигаций. Методы расчета стоимости ценных бумаг.
Тема 3.2. Доходность и риск ценных бумаг.	Понятие доходности ценных бумаг на фондовом рынке. Доходность акций. Доходность облигаций. Соотношение доходности и риска ценных бумаг на фондовом рынке. Виды рисков. Методы расчета стоимости и доходности ценных бумаг. Методы оценки эффективности.
Раздел 4. Эмиссия и портфель ценных бумаг.	
Тема 4.1 Эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке	Понятие и сущность эмиссии ценных бумаг. Этапы эмиссии ценных бумаг на фондовом рынке. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг. Проспект ценных бумаг. Открытая подписка. Закрытая подписка. Недобросовестная эмиссия. Андеррайтинг на фондовом рынке. Функции андеррайтера. Андеррайтинг на базе твердых обязательств. «Стэнд-бай» андеррайтинг. Андеррайтинг на базе лучших усилий. Андеррайтинг на принципе «всё или ничего». Эмиссионный, или андеррайтинговый, синдикат.

Тема 4.2. Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.	Понятие и классификация портфеля ценных бумаг. Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке. Методы управления портфелем ценных бумаг. Методы управления рисками на фондовом рынке. Стратегии управления портфелем ценных бумаг на фондовом рынке. «Подбор чистого дохода». «Подмена». «Сектор-своп». «Предвидение учетной ставки».
РАЗДЕЛ 5. Анализ ценных бумаг.	
Тема 5.1. Анализ и оценка рынка ценных бумаг	Основы организации банковских операций по формированию инвестиционного, торгового портфеля ценных бумаг банком.
Тема 5.2. Фундаментальный и технический анализ на рынке ценных бумаг	Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг. Макроэкономические индикаторы и их использование для фундаментального анализа. Рейтинги регионов и отраслей. Технический анализ рынка ценных бумаг. Основы построения графиков и диаграмм.
РАЗДЕЛ 6. Посреднические операции банков с ценными бумагами.	
Тема 6.1. Брокерские, дилерские и депозитарные операции банков	Виды и характеристика посреднических операций банка на рынке ценных бумаг. Брокерские операции банков на рынке ценных бумаг.
Тема 6.2. Доверительное управление и прочие операции банков	Доверительные операции банков на рынке ценных бумаг. Прочие комиссионные операции банков на рынке ценных бумаг. Депозитарные операции банков на рынке ценных бумаг.

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет

начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты — это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения — задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум — это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи — решения проблемы, лично значимой для учащихся и

оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

Раздел 1. Основы функционирования рынка ценных бумаг.

Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.

Вопросы для самоподготовки:

1. Охарактеризуйте основные этапы становления современного рынка ценных бумаг в Российской Федерации.

2. Целесообразно ли, на ваш взгляд, отождествлять понятия «рынок ценных бумаг» и «фондовый рынок»? Приведите различные мнения ученых и специалистов в этой области.

3. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?

4. Назовите виды рынка ценных бумаг.

5. Что является необходимым условием функционирования первичного рынка ценных бумаг?

Тема 1.2. Ценные бумаги на фондовом рынке и их виды

Вопросы для самоподготовки:

1. Что является важнейшей чертой вторичного рынка ценных бумаг?

2. Каковы исторические аспекты появления фондовых рынков в РФ?

3. Каковы правовые основы финансового регулирования рынка ценных бумаг в РФ?

4. Какое определение ценной бумаги дает Гражданский кодекс Российской Федерации?

5. В чем отличия между долговыми, долевыми, производными и товарораспорядительными ценными бумагами?

6. Что понимается под эмиссионной ценной бумагой?

7. Проведите сравнительную характеристику обыкновенных и привилегированных акций.

8. Перечислите виды привилегированных акций, существующие в мировой практике.

9. Назовите виды цен на акции, определите их взаимосвязь.

10. В каких случаях предприятию целесообразно выпускать облигации и (или) векселя?

11. Что понимается под жилищными сертификатами?

12. Какие ценные бумаги относятся к ипотечным?

13. Назовите обязательные реквизиты векселя.

14. Какие существуют общие черты и основные различия депозитных и сберегательных сертификатов?
15. Лимитируется ли срок хождения чека на территории России? Если да, то какими сроками?
16. Какие разновидности чеков вы знаете?

РАЗДЕЛ 2. Основы регулирования рынка ценных бумаг.

Тема 2.1. Профессиональные участники фондового рынка.

Вопросы для самоподготовки:

1. Кто является эмитентами ценных бумаг? Каковы их основные цели?
2. Охарактеризуйте основные способы выпуска ценных бумаг.
3. Какие типы инвесторов вам известны?

Тема 2.2. Регулирование рынка ценных бумаг и его правовая инфраструктура

Вопросы для самоподготовки:

1. Кого относят к квалифицированным инвесторам?
2. Какие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг предусмотрены российским законодательством?
3. В чем состоит суть депозитарной деятельности?
4. В чем отличия между брокером и дилером?
5. Что может служить объектом деятельности по доверительному управлению?

РАЗДЕЛ 3. Стоимость и доходность ценных бумаг.

Тема 3.1. Стоимость ценных бумаг на фондовом рынке

Вопросы для самоподготовки:

1. Что представляют собой стоимость и доходность ценных бумаг?
2. Каковы виды стоимости ценных бумаг на фондовом рынке?
3. Что представляет собой стоимость акций и как рассчитывается доходность по ним?
4. Что представляет собой стоимость облигаций и как рассчитывается доходность по ним?
5. Что представляет методы расчета стоимости ценных бумаг?

Тема 3.2. Доходность и риск ценных бумаг.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что представляют собой доходность ценных бумаг?
2. Что представляет собой доходность акций?
3. Что представляет собой доходность облигаций и как рассчитывается доходность по ним?
4. Как соотносятся доходность и риск ценных бумаг на фондовом рынке? Каковы виды рисков)
5. Какие применяются методы для расчета стоимости и доходности ценных бумаг и методы оценки их эффективности?

РАЗДЕЛ 4. Эмиссия и портфель ценных бумаг.

Тема 4.1 Эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие этапы включает процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг?
2. Какой орган осуществляет государственную регистрацию выпуска?
3. Что должен содержать проспект ценных бумаг?
4. Какие действия признаются недобросовестной эмиссией?
5. Что понимается под андеррайтингом? Какие его виды используются в мировой практике?
6. Каковы гарантии процентной ставки на рынке? Что такое свопционы?

Тема 4.2. Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.

Вопросы для самоподготовки:

1. В каких случаях предприятия инвестируют временно свободные денежные средства в ценные бумаги?
2. Что такое портфель ценных бумаг? Как он зависит от типа инвестора?
3. Назовите ценные бумаги, являющиеся объектом портфельного инвестирования.
4. Какие риски связаны с портфелем ценных бумаг?
5. Какие существуют модели выбора оптимального портфеля ценных бумаг?
6. В чем заключаются особенности портфелей ценных бумаг банков, страховых организаций, пенсионных фондов, биржевых спекулянтов?

РАЗДЕЛ 5. Анализ ценных бумаг.

Тема 5.1. Анализ и оценка рынка ценных бумаг

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие виды портфелей ценных бумаг банка вы знаете?
2. Какие стратегии управления портфелем ценных бумаг существуют?
3. Назовите активные операции банка с ценными бумагами?

Тема 5.2. Фундаментальный и технический анализ на рынке ценных бумаг

Вопросы для самоподготовки:

1. Какова специфика управления торговым портфелем ценных бумаг?
2. Какова специфика управления инвестиционным портфелем ценных бумаг?
3. Какова специфика управления портфелем контрольного участия?

РАЗДЕЛ 6. Посреднические операции банков с ценными бумагами.

Тема 6.1. Брокерские, дилерские и депозитарные операции банков

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое депозитарий?
2. Какие требования предъявляются к банку-депозитарию?
3. Назовите виды брокерской деятельности банка с ценными бумагами.

Тема 6.2. Доверительное управление и прочие операции банков

Вопросы для самоподготовки:

1. Что представляет собой дилерская деятельность на рынке ценных бумаг?
2. Что такое доверительное управление.
3. Какие вам известны операции банков?

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.

Схема 1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.



Тема 1.2. Ценные бумаги на фондовом рынке и их виды.



Рис. 1 Ценные бумаги на фондовом рынке и их виды

РАЗДЕЛ 2. Основы регулирования рынка ценных бумаг.

Тема 2.1. Профессиональные участники фондового рынка.



Рис. 2 Профессиональные участники фондового рынка.

Тема 2.2. Регулирование рынка ценных бумаг и его правовая инфраструктура



Рис. 3 Регулирование рынка ценных бумаг и его правовая инфраструктура

РАЗДЕЛ 3. Стоимость и доходность ценных бумаг.

Тема 3.1. Стоимость ценных бумаг на фондовом рынке

Схема 3. Стоимость ценных бумаг на фондовом рынке



Тема 3.2. Доходность и риск ценных бумаг.



Рис. 5 Доходность и риск ценных бумаг.

РАЗДЕЛ 4. Эмиссия и портфель ценных бумаг.

Тема 4.1. Эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке



Рис.6 Эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке

Тема 4.2. Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.

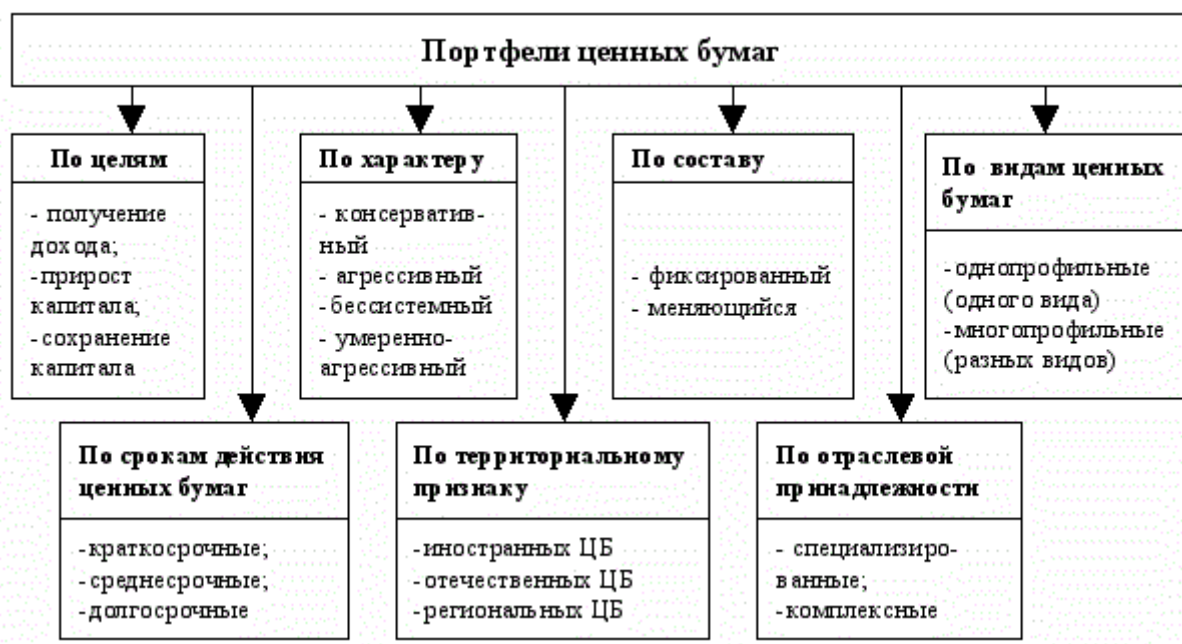


Рис. 7 Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.

РАЗДЕЛ 5. Анализ ценных бумаг.

Тема 5.1. Анализ и оценка рынка ценных бумаг

Модели оценки

Акции	
Со стабильным уровнем дивидендов	$C_a = \frac{D}{r}$
С постоянно возрастающим уровнем дивидендов	$C_a = \frac{D_0 (1+f)}{r} - f$
С непостоянным уровнем дивидендов	$C_a = \sum_{t=1}^n \frac{D_t}{(1+r)^t}$

C_a — приведенная стоимость акции
 r — норма текущей доходности акции
 D_0 — сумма последнего уплаченного дивиденда
 D_t — сумма дивидендов в периоде t
 f — темп роста дивидендов

Облигации	
Без выплаты процентов	$C_0 = \frac{N_0}{(1+r)^n}$
С периодической выплатой процентов	$C_0 = \sum_{t=1}^n \frac{P_0}{(1+r)^t} + \frac{N_0}{(1+r)^n}$
С выплатой всей суммы процентов при погашении	$C_0 = \frac{N_0 + P_t}{(1+r)^n}$

C_0 — приведенная стоимость облигации
 N_0 — номинал облигации
 r — норма текущей доходности облигации
 P_0 — сумма процента по облигации
 P_t — сумма процентов по облигации, начисленная при погашении
 n — число лет (или иных периодов), остающихся до погашения облигации

Рис. 8 Анализ и оценка рынка ценных бумаг

Тема 5.2. Фундаментальный и технический анализ на рынке ценных бумаг

Фундаментальный анализ	Технический анализ
• Фокусируется на том, что должно случиться на рынке • Факторы, используемые в анализе цен, включают: • Спрос и предложение • Сезонные циклы • Погоду • Государственную политику БИЗНЕСМЕНАМ	• Фокусируется на том, что действительно происходит на рынке • Графики основываются на деятельности рынка, включая: • Цену • Объем сделок (на всех рынках) • Объем открытых позиций (только на рынках фьючерсов)

Рис.9 Фундаментальный и технический анализ на рынке ценных бумаг

РАЗДЕЛ 6. Посреднические операции банков с ценными бумагами.

Тема 6.1. Брокерские, дилерские и депозитарные операции банков



Рис. 10 Брокерские, дилерские и депозитарные операции банков

Тема 6.2. Доверительное управление и прочие операции банков

Прочие операции коммерческого банка	Вид обязательства (договора)
1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме	Договор поручительства
2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме	Договор о переуступке права требования
3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическим и юридическим лицом	Договор доверительного управления имуществом
4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	Договор комиссии, купли-продажи, хранения
5. Предоставление в аренду сейфов или специальных помещений	Договор аренды, хранения; комиссии
6. Лизинговые операции	Договор финансовой аренды
7. Консультационные, информационные услуги	Договор подряда
8. Совместная деятельность	Договор о совместной деятельности

Рис. 11 Доверительное управление и прочие операции банков

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Рынок ценных бумаг» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после

названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.
2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисовочными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.
3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
 - наименование факультета;
 - тема презентации;
 - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
 - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
 - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

- «Отлично»:
- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
 - в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
 - знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
 - свободное владение терминологией;
 - ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;
- «Хорошо»:
- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;

- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
 - единичные ошибки в терминологии;
 - ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.
- «Удовлетворительно»:
- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
 - логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
 - ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
 - студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
 - студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.
- «Неудовлетворительно»:
- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
 - присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
 - незнание терминологии;
 - ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается зачетом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);

- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);

- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающихся

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено/не зачтено для зачета.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

1. Учебная дисциплина –рынок ценных бумаг

2. **Раздел 1. Основы функционирования рынка ценных бумаг.**

Тема лекционного занятия-

Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по рынку ценных бумаг

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Необходимость функционирования рынка ценных бумаг.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Экономические теории рынка ценных бумаг. Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Правовые основы финансового регулирования фондовых рынков в РФ	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.

Текст лекции.

Рынок ценных бумаг

Рынок ценных бумаг представляет собой составную часть финансового рынка, на котором происходят сделки с помощью таких инструментов, как ценные бумаги: акции, облигации, векселя и др.

Определение рынка ценных бумаг

Рынок ценных бумаг существует как в виде организованных бирж, так и в виде внебиржевых (ОТС) сделок.

Цены формируются на основе спроса и предложения: когда инвесторы хотят купить больше ценных бумаг, чем доступно на рынке, цены растут, а когда инвесторы хотят продать

больше ценных бумаг, чем есть покупателей, цены падают.

Роль рынка ценных бумаг в экономике:

- привлечение капитала компаниями через выпуск акций или облигаций;
- возможность дохода для инвесторов;
- распределение рисков между участниками;
- определение цен на активы, что может влиять на экономические решения компаний и правительств;
- средство инвестирования, которое помогает достигать личных финансовых целей;
- средство защиты от инфляции;
- инструмент контроля за компаниями за счет того, что инвесторы могут влиять на принятие каких-либо стратегических решений.

Рынок ценных бумаг также является индикатором экономического роста и стабильности.

Организация рынка ценных бумаг

Участники рынка ценных бумаг и их функции

Эмитенты — компании, государственные организации и другие организации, которые выпускают ценные бумаги на продажу на первичном рынке. Их основная функция — привлечение капитала для развития своей деятельности.

Инвесторы — физические и юридические лица, которые покупают и продают ценные бумаги на рынке. Их основная функция — инвестирование средств и получение прибыли.

Банки и брокеры — финансовые посредники, которые оказывают услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке от имени клиентов. Их функция — предоставление доступа к рынку и оказание финансовых услуг.

Регуляторы — государственные органы, которые устанавливают правила и нормы для защиты интересов инвесторов и обеспечения прозрачности и стабильности рынка. Их функция — регулирование рынка и надзор за его деятельностью.

Рейтинговые агентства — организации, которые оценивают кредитный рейтинг эмитентов и ценных бумаг, чтобы помочь инвесторам принимать решения о покупке и продаже ценных бумаг. Их функция — оценка рисков и предоставление информации для принятия решений.

Инвестиционные фонды — организации, которые инвестируют средства инвесторов в ценные бумаги и управляют ими от имени своих клиентов. Их функция — управление портфелем инвестора и инвестирование средств в ценные бумаги на рынке.

Рынок ценных бумаг обычно организован в виде системы электронных торгов, в

которой проводятся операции по купле-продаже ценных бумаг, для этого могут использоваться различные платформы.

Структура рынка ценных бумаг

Первичный рынок. На этом рынке компании или государственные организации выпускают новые ценные бумаги на продажу, а инвесторы могут приобрести ценные бумаги напрямую от эмитента. Среди операций, проводимых на первичном рынке, — выпуск акций компанией для привлечения капитала на расширение бизнеса.

Вторичный рынок ценных бумаг. Здесь выпущенные ранее ценные бумаги покупают и продают инвесторы между собой: на этом рынке цены формируются на основе спроса и предложения. Пример операции на вторичном рынке — покупка акций компании на бирже или через брокера.

Биржа — рынок, на котором происходят торги ценными бумагами. На бирже установлены определенные правила и процедуры, которые обеспечивают прозрачность и защиту прав инвесторов. В Российской Федерации наиболее крупной и влиятельной биржей является Московская биржа (ММВБ).

Внебиржевой рынок (ОТС). ОТС-рынок часто используется для торговли ценными бумагами, которые не котируются на бирже. Инвесторы здесь могут совершать сделки напрямую между собой или через брокера.

Основные инструменты рынка ценных бумаг

[Акции](#). Ценные бумаги, представляющие долю в собственности компании. Акционеры имеют право на дивиденды и голосование на собраниях акционеров. Цена акций зависит от финансовых результатов компании, ее перспектив и конъюнктуры рынка.

[Облигации](#). Ценные бумаги, представляющие заемные обязательства эмитента перед владельцами облигаций, обычно они имеют фиксированный доходный поток и определенный срок погашения. Цена облигаций зависит от уровня процентных ставок и кредитного рейтинга эмитента.

Фондовые индексы. Статистические показатели, отражающие изменения в ценах на определенную группу акций или облигаций. Фондовый индекс служит для отслеживания общей динамики рынка и позволяет инвесторам сравнивать производительность своих инвестиций с рыночным средним.

Валюта. [Валюта](#) может также рассматриваться как ценная бумага, потому что торгуется на рынке с использованием специальных инструментов, например, валютных пар и фьючерсов на валюты.

Деривативы. Инструменты, которые используются для управления рисками или для спекулятивных целей.

ETF. Биржевые фонды, которые отслеживают индексы или отдельные сектора рынка и в которые могут инвестировать инвесторы, чтобы диверсифицировать свой портфель и получить доступ к различным секторам рынка.

Опционы. Контракты, которые дают право на покупку или продажу акций или других ценных бумаг в определенное время и по определенной цене.

Приложение № 2

к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю)

КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

1. Учебная дисциплина – **Рынок ценных бумаг.**

2. Тема практического (семинарского) занятия-

Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.

3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по рынку ценных бумаг.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Экономические теории рынка ценных бумаг.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Правовые основы финансового регулирования фондовых рынков в РФ	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

1. Охарактеризуйте основные этапы становления современного рынка ценных бумаг в Российской Федерации.

2. Целесообразно ли, на ваш взгляд, отождествлять понятия «рынок ценных бумаг» и «фондовый рынок»? Приведите различные мнения ученых и специалистов в этой области.

3. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?

4. Назовите виды рынка ценных бумаг.

5. Что является необходимым условием функционирования первичного рынка ценных бумаг?

6. Что является важнейшей чертой вторичного рынка ценных бумаг?

7. Каковы исторические аспекты появления фондовых рынков в РФ?

8. Каковы правовые основы финансового регулирования рынка ценных бумаг в РФ?

9. Какое определение ценной бумаги дает Гражданский кодекс Российской Федерации?

10. В чем отличия между долговыми, долевыми, производными и товарораспорядительными ценными бумагами?

11. Что понимается под эмиссионной ценной бумагой?
12. Проведите сравнительную характеристику обыкновенных и привилегированных акций.
13. Перечислите виды привилегированных акций, существующие в мировой практике.
14. Назовите виды цен на акции, определите их взаимосвязь.
15. В каких случаях предприятию целесообразно выпускать облигации и (или) векселя?
16. Что понимается под жилищными сертификатами?
17. Какие ценные бумаги относятся к ипотечным?
18. Назовите обязательные реквизиты векселя.
19. Какие существуют общие черты и основные различия депозитных и сберегательных сертификатов?
20. Лимитируется ли срок хождения чека на территории России? Если да, то какими сроками?
21. Какие разновидности чеков вы знаете?

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1

Форма задания: расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 1:

1. Вкладчик размещает в банке 5 тыс. руб. банк начисляет в течение года 20%. Определить сумму, которую получит вкладчик через 300 дней.
2. Вкладчик размещает в банке 30 тыс. руб., банк начисляет 9% в течение года. Определить какую сумму получит инвестор через три месяца.
3. Вкладчик размещает на счете в банке 100 тыс. руб. Какую сумму он получит через два года, если банк начисляет по вкладу 10% годовых. Проценты капитализируются через каждые полгода.
4. Вкладчик внес 1000000 руб. под 15% годовых. Определить сумму, которую вкладчик получит в конце пятого года, если процент начисляется ежеквартально.
5. Номинальная цена облигации 10 тыс. руб., ставка дисконтирования 20%, срок до погашения 3 года. Определите внутреннюю стоимость бескупонной облигации.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и что-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование

Примерный перечень тестовых заданий

Модуль контрольного тестирования № 1.

Вариант 1

Раздел 1

1. Это рынок первых и повторных эмиссий ценных бумаг, на котором осуществляется их начальное размещение среди инвесторов:

- а) первичный рынок ценных бумаг;
- б) вторичный рынок ценных бумаг;
- в) биржевой рынок ценных бумаг.

2. Свидетельства банков о внесении средств, дающие право на получение вклада и процента по нему, который зависит от срока и от суммы, указанных в них:

- а) депозитарные расписки;
- б) депозитные и сберегательные сертификаты;
- в) залладные.

3. Вид рынка ценных бумаг, который представляет собой их обращение на основе правил, установленных органами управления между лицензированными профессиональными посредниками — участниками рынка:

- а) вторичный рынок ценных бумаг;
- б) организованный рынок ценных бумаг;
- в) биржевой рынок ценных бумаг.

4. Этот вид внебиржевого рынка, который основывается на электронных системах торговли ценными бумагами:

- а) первичный рынок ценных бумаг;
- б) организованный рынок;
- в) неорганизованный рынок.

5. Гражданский кодекс РФ дает следующее юридическое определение ценной бумаги:

а) форма существования капитала, которая заменяет его реальные формы, выражает имущественные отношения, может самостоятельно обращаться на рынке как товар и приносить доход;

б) форма фиксации экономических отношений между участниками рынка, которая сама является объектом этих отношений;

в) документ установленной формы и реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

6. Как осуществляется передача прав, удостоверенных ордерной ценной бумагой?

- а) путем индоссамента;
- б) оформлением нотариально-заверенного договора купли-продажи;
- в) вручением ценной бумаги.

7. Как классифицируются ценные бумаги по форме их существования:

- а) эмиссионные и неэмиссионные;
- б) документарные и бездокументарные;
- в) именные, на предъявителя и ордерные;
- г) отечественные и зарубежные;
- д) долевые и долговые.

8. Как классифицируются ценные бумаги в зависимости от формы имущественных отношений:

- а) эмиссионные и неэмиссионные;
- б) документарные и бездокументарные;
- в) именные, на предъявителя и ордерные;
- г) отечественные и зарубежные;
- д) долевые и долговые.

9. Данный вид акций дает право держателю на долю в уставном фонде общества, на участие в управлении обществом путем голосования при принятии решений общим собранием акционеров, на получение доли прибыли от деятельности общества:

- а) обыкновенные акции;
- б) привилегированные;
- в) отзывные;
- г) кумулятивные.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

РАЗДЕЛ 1. Основы функционирования рынка ценных бумаг

Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.



Рис.1 Понятие и структура рынка ценных бумаг.



Рис. 2 Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг.

Основные направления государственного регулирования рынка ценных бумаг



Рис. 3 Правовые основы финансового регулирования фондовых рынков в РФ

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			
2.			
3.			
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления

_____/П.В. Солодуха/

«28» февраля 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Специальность
38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация
**«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих
безопасность Российской Федерации»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения
Очная

Москва 2024

Методические материалы дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования *-специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы дисциплины разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., д.э.н, профессором Тарановой И.В.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)	7
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля).....	13
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	18
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	27
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	27
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	28
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	29
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	31

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмента. Риск и неопределенность в финансовом менеджменте.	
Тема 1.1. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.	Концепция устойчивого развития. Глобализация как процесс, глобализм как явление. Профессиональные стандарты специалиста в сфере финансов, финансового менеджмента, управления рисков и т.д. Комплементарность дисциплин: финансы организации, финансовый менеджмент, финансовая стратегия, финансовое планирование, финансовый контроль и др. Теория, методы, приемы, концепции, модели в управлении финансами на микроуровне экономики. Микро-, мезо-, макро-, мета- уровни экономики.
Тема 1.2. РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.	Риск как объект диагностики и оценки. Формула риска. Управленческий механизм риск-менеджмента. Финансовый аспект управления рисками. Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс. Инструментарий управления рисками. Стандартизация в риск-менеджменте. Управление рисками в организации. Управление рисками фондового рынка. Управление рисками в страховании. Управление рисками в банковском деле.
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.	
Тема 2.1.	Баланс организации, его состав, структура, содержание.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.	И	Отчет о финансовых результатах деятельности организации. Отчет о движении денежных средств. Две формы представления: на основе информации о денежных средствах и на основе информации о работающем капитале. Особенности отчетности предприятий торговли. Классификация источников информационного обеспечения. Современные виды отчетности организации, их специфика и назначение.
Тема ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, КЛАССИФИКАЦИЯ. ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.	2.2. ИХ	Классификация пользователей финансовой информации. Стейкхолдерская теория. Агенты поведенческой экономики. Конфликт интересов различных групп пользователей бухгалтерской отчетности. Годовое общее собрание акционеров как орган управления публичным обществом.
РАЗДЕЛ 3. ИСТОЧНИКИ И ФОРМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ВИДЫ. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. ВЫПУСК ОБЫКНОВЕННЫХ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.		
Тема 3.1. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.		Овердрафт. Лизинг. Коммерческие векселя. Факторинг. Банковский кредит.
Тема 3.2. ОБЫКНОВЕННЫЕ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ.		Конвертируемые ценные бумаги организации. Виды привилегированных акций. Дробные акции. Голосующие и неголосующие акции. Обыкновенные акции.
Раздел 4. ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.		
Тема 4.1. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ.		Причины принятия решения о реинвестировании прибыли. Понятие чистой и нераспределенной прибыли. Источники выплаты дивидендов по привилегированным акциям и обыкновенным акциям. Увеличение собственного капитала организации за счет реинвестирования прибыли как источник расширения бизнеса. Влияние на стоимость акций общества решения о реинвестировании прибыли.
Тема 4.2. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.	НА	Методика расчета показателя базовой прибыли на акцию. Методика расчета показателя разводненной прибыли на акцию. Методика расчета показателя средневзвешенного количества обыкновенных акций. Понятие базовой прибыли на акции. Причины разводнения прибыли. Виды прибылей (убытков) организации.

Раздел 5. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ КАК МЕТОД ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. БИЗНЕС АНАЛИЗ. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОРИЕНТИР ЕЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ СТОИМОСТИ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.	
Тема 5.1. МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. БИЗНЕС-АНАЛИЗ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЫБОРА ЭФФЕКТИВНОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДИСКОНТИРОВАННОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА.	Притоки и оттоки текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Чистый приток (отток) денежных средств. Прямой и косвенный метод составления отчета о движении денежных средств. Методы финансовых вычислений. Операции наращивания и дисконтирования. Денежные потоки и их оценка. Методика расчета простых и сложных процентов. Методика расчета настоящей стоимости будущих поступлений денежных средств. Риски будущих поступлений. Информационная база финансового анализа. Пользователи финансового анализа. Классификация методов финансового анализа. Классификация видов финансового анализа. Бенчмаркинг как метод сравнительного исследования. Пользователи бизнес-анализа. Стандарты BABOOK. Влияние внешней и внутренней среды организации на корректировку ее стратегических целей. Анализ бизнес-модели и бизнес-процессов организации. Стратегия финансового менеджмента, основы принятия ценовых решений, управление текущими потребностями, управление активами.
Тема 5.2. Стратегическое планирование в банке . Стратегия финансового менеджмента	Стратегия финансового менеджмента, основы принятия ценовых решений, управление текущими потребностями, управление активами. Финансовый риск, методы оценки риска, сущность риск-менеджмента. Организация и стратегия риск-менеджмента приемы риск-менеджмента. анализ постоянных и переменных затрат с позиций доходности и предпринимательского риска; динамика удельных постоянных затрат; элементы капитала; финансовый рычаг. Понятие стратегического планирования в банке. Цели стратегического планирования в банке. Принципы стратегического планирования в банке. Элементы стратегического планирования в банке. Задачи стратегического планирования в банке.

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс

обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технология), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи — решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмента. Риск и неопределенность в финансовом менеджменте.

Тема 1.1. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем заключается предмет финансового менеджмента?
2. Раскройте взаимосвязь финансового менеджмента с другими экономическими дисциплинами?
3. Назовите цели и задачи управления финансами?

Тема 1.2. РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие основополагающие концепции финансового менеджмента вам известны?
2. Кто такой финансовый менеджер, профессиональные обязанности, функции и задачи, главный критерий оценки деятельности финансового менеджера?

РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.

Тема 2.1. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем заключается учетная политика организации?
2. Перечислите формы бухгалтерской отчетности?
3. Назовите особенности публичной отчетности общества?
4. Что такое интегрированная отчетность?
5. Назовите финансовую и нефинансовую информацию организации?

Тема 2.2. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое корпоративный социальный отчет?
2. Назовите стандарты социальной отчетности?
3. Кто является пользователем финансовой информации?
4. Перечислите подходы к классификации пользователей финансовой информации?
5. В чем заключаются противоречивые интересы различных групп пользователей финансовой информации?

РАЗДЕЛ 3. ИСТОЧНИКИ И ФОРМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ВИДЫ. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. ВЫПУСК ОБЫКНОВЕННЫХ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.

Тема 3.1 ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.

Вопросы для самоподготовки:

1. Перечислите внешние источники финансирования?
2. Раскройте какие источники относятся к внутренним источникам финансирования?
3. Приведите примеры долгосрочных и краткосрочных источников финансирования.

Тема 3.2. ОБЫКНОВЕННЫЕ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое собственный капитал?
2. Что такое заемный капитал?

РАЗДЕЛ 4. ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

Тема 4.1. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ..

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое реинвестирование прибыли?
2. Что представляет собой резервный капитал?

3. В чем заключаются преимущества и недостатки отдельных источников внутреннего финансирования?

Тема 4.2. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите причины принятия решения о реинвестировании прибыли?
2. Перечислите источники выплаты дивидендов по привилегированным акциям и обыкновенным акциям?

РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ КАК МЕТОД ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. БИЗНЕС АНАЛИЗ. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОРИЕНТИР ЕЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ СТОИМОСТИ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

Тема 5.1 МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. БИЗНЕС-АНАЛИЗ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЫБОРА ЭФФЕКТИВНОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДИСКОНТИРОВАННОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что относится к притокам и оттокам текущей, инвестиционной и финансовой деятельности?
2. Что такое чистый приток (отток) денежных средств?
3. В чем заключается прямой и косвенный метод составления отчета о движении денежных средств?
4. В чем заключаются операции наращивания и дисконтирования?
5. Что такое денежные потоки? Какова их оценка?
6. Назовите особенности методик расчета простых и сложных процентов?
7. Раскройте сущность методики расчета настоящей стоимости будущих поступлений денежных средств?
8. Что такое риски будущих поступлений?

Тема 5.2. Стратегическое планирование в банке . Стратегия финансового менеджмента

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое финансовый и операционный рычаг?
2. Что такое диверсификация?
3. Что такое лимитирование?
4. Что такое хеджирование?
5. Что такое чистый оборотный капитал?
6. Что такое инвестиционная стратегия?
7. Критерии принятия финансовых решений?

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмента. Риск и неопределенность в финансовом менеджменте.

Тема 1.1. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

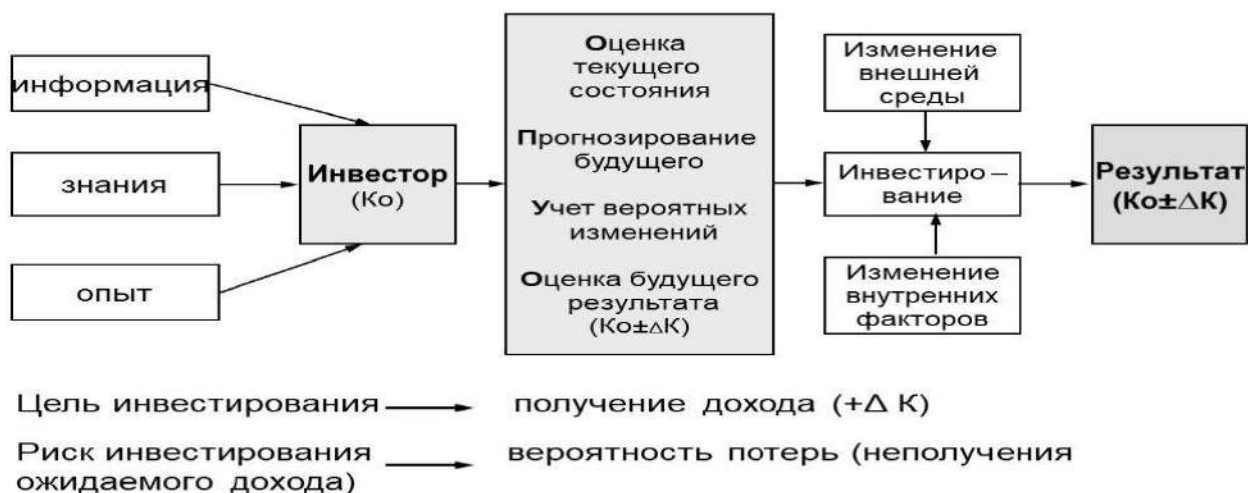


Рис.1 ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Тема 1.2. РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.

Схема 1. РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.

ПРИНЯТИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ



РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.

Тема 2.1. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.



Схема 3. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

Тема 2.2. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.



Рис.3 ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.

РАЗДЕЛ 3. ИСТОЧНИКИ И ФОРМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ВИДЫ. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. ВЫПУСК ОБЫКНОВЕННЫХ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.

Тема 3.1. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.

Схема 5. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.



РАЗДЕЛ 4. ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

Тема 4.1. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ.

Распределение чистой прибыли



Рис. 5 РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ.

Тема 4.2. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

Таблица 2- ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

Разводненная прибыль на акцию (Diluted EPS)

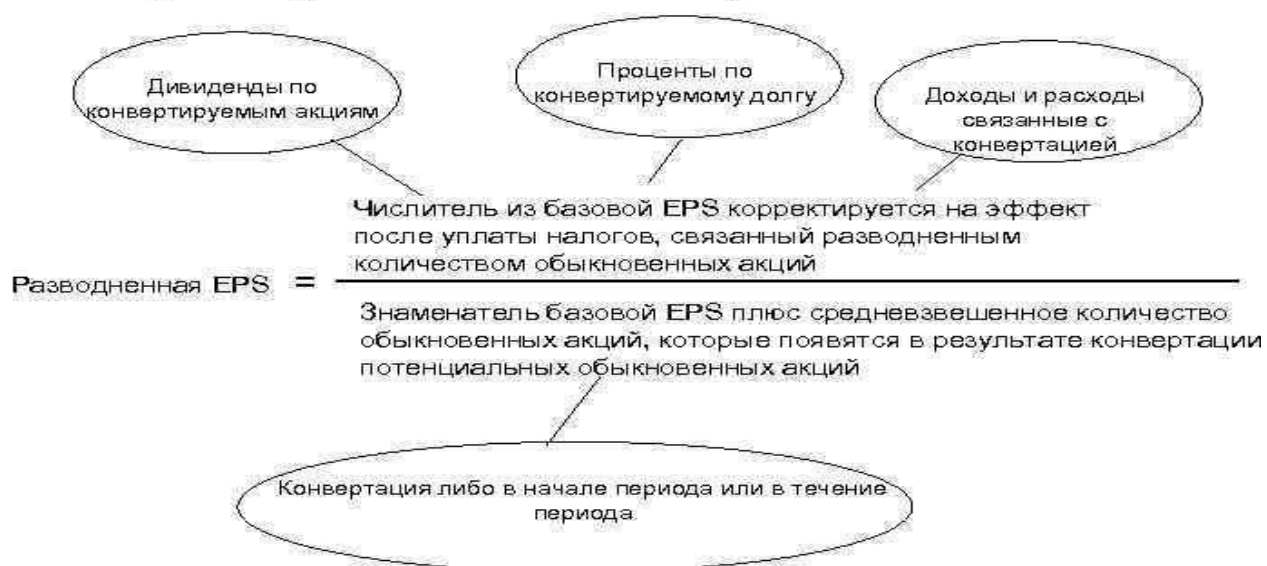


Схема 7. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ КАК МЕТОД ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. БИЗНЕС АНАЛИЗ. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОРИЕНТИР ЕЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ СТОИМОСТИ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. СТРАТЕГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

Тема 5.1. МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. БИЗНЕС-АНАЛИЗ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЫБОРА ЭФФЕКТИВНОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДИСКОНТИРОВАННОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА.

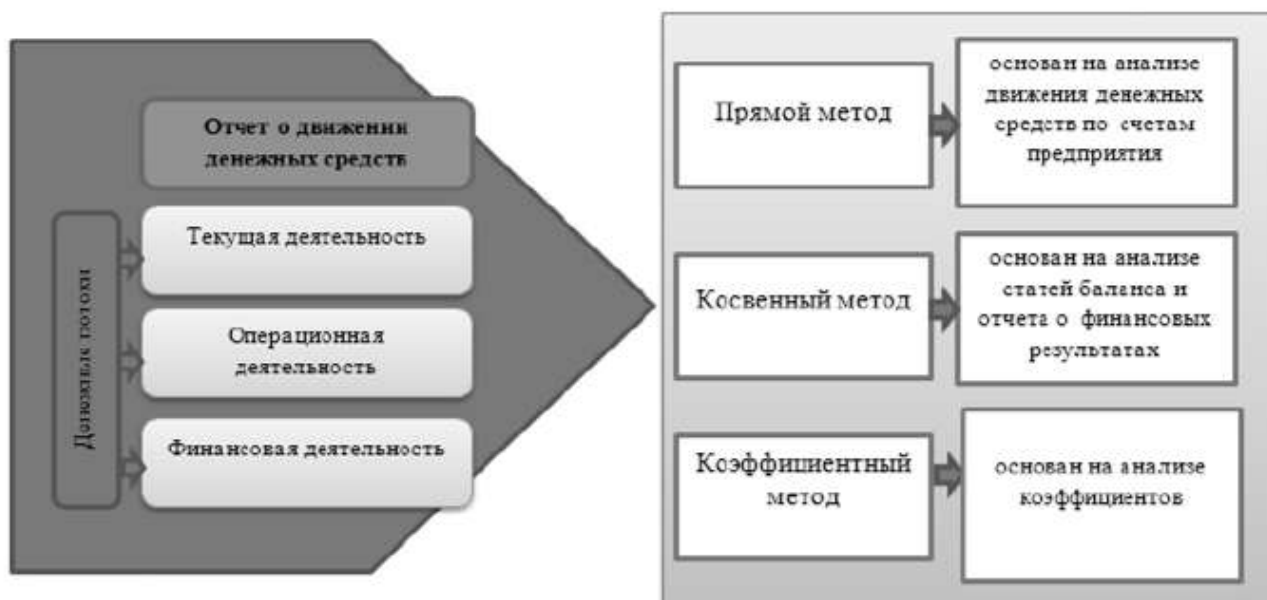


Рис. 6 МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. БИЗНЕС-АНАЛИЗ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЫБОРА ЭФФЕКТИВНОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДИСКОНТИРОВАННОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА.

Тема 5. 2. Стратегическое планирование в банке . Стратегия финансового менеджмента



Рис. 7 Стратегическое планирование в банке . Стратегия финансового менеджмента

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и

практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и что-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки

сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
 - наименование факультета;
 - тема презентации;
 - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
 - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
 - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленную в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы,

периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается экзаменом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического

задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических

13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			
2.			
3.			
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления

_____/П.В. Солодуха/

«28» февраля 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

**«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих
безопасность Российской Федерации»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения

Очная

Москва 2024

Методические материалы дисциплины (модуля) «**Экономическая безопасность**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования *-специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы дисциплины разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцент Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)	7
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)	12
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	21
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	30
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	30
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	30
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	31
Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю)	33
КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	33
КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	43
Приложение № 4 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю)	48
УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	48
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	50

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности	
Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности	Сущность экономической безопасности Задачи экономической безопасности Субъекты экономической безопасности. Объекты экономической безопасности Критерии экономической безопасности
Тема 1.2. Правовые аспекты экономической безопасности.	Правовые основы экономической безопасности.
РАЗДЕЛ 2. Экономическая безопасность государства.	
Тема 2.1. Экономическая безопасность государства: организационно-правовые и экономические аспекты.	Законотворческие инициативы государства в области обеспечения экономической безопасности. Государственные органы, несущие ключевую ответственность обеспечения экономической безопасности.
Тема 2.2. Гибридные войны и национальная безопасность государства	Объекты. Подлежащие особому контролю государства с позиций обеспечения экономической безопасности.
РАЗДЕЛ 3. Экономическая безопасность организаций.	

Тема 3.1. Экономическая безопасность организаций: организационно-правовые аспекты	Риск-менеджмент и его роль для организаций. Прогнозирование и планирование как основа экономической безопасности организаций. Контроль как основа экономической безопасности организаций.
Тема 3.2. Экономическая безопасность государства: экономические аспекты.	1. Экономический анализ и его роль для организаций. 2. Финансовый анализ и его роль для организаций. 3. Кадровая безопасность
Раздел 4. Социальная политика в стратегии экономической безопасности.	
Тема 4.1. Социальная политика и безопасность.	Приоритеты государственной социальной политики в стратегии экономической безопасности. Значение социального фактора в индикаторах экономической безопасности
Тема 4.2. Стратегия экономической безопасности и социальная политика.	Безработица и повышение занятости. Дифференциация доходов и ее влияние на экономический рост. Программа борьбы с бедностью. Особенности социальных конфликтов в регионах и пути их предотвращения.
РАЗДЕЛ 5. Критерии и индикаторы (показатели, параметры) экономической безопасности государства.	
Тема 5.1. Индикаторы экономической безопасности	Основные понятия и определения. Пороговые значения экономической безопасности. Первая группа пороговых значений индикаторов ЭБ производственной сферы, уровня жизни населения. Классификация угроз экономической безопасности. Классификация показателей экономической безопасности. Степень значимости показателей. Период действия угроз и их прогнозирование. Состав угроз, характер и масштаб вероятного ущерба от их воздействия. Характеристика групп показателей и их состав. Общие макроэкономические показатели. Уровень и качество жизни. Уровень инфляции
Тема 5.2. Критерии экономической безопасности	Пороговые значения экономической безопасности. Первая группа пороговых значений индикаторов ЭБ производственной сферы, уровня жизни населения.
РАЗДЕЛ 6. Экономическая глобализация: некоторые аспекты проблемы экономической безопасности в секторах и отраслях экономики	
Тема 6.1. Экономическая безопасность реального сектора экономики страны	Основы формирования современной концепции активного экономического подъема в секторах и отраслях экономики, их устойчивого и безопасного развития.
Тема 6.2. Экономическая безопасность страны в условиях глобализации мировой экономики.	Позиционирование экономики России в процессе глобализации в аспекте выработки реальных мер по обеспечению экономической безопасности. Пороговые значения показателей экономической безопасности России во внешнеэкономической сфере. Пороговые значения импорта в Россию. Динамика обменного курса рубля как параметр экономической безопасности. Дедолларизация российской экономики. Зависимость фондового рынка России от мирового фондового рынка. Интегрированность России в мировой фондовый рынок. Контроль за операциями нерезидентов на фондовом рынке как фактор повышения экономической безопасности.

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа,

основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элемент условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности.

Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем заключается сущность и виды финансовых рынков?
2. Особенности финансовых рынков в условиях глобализации?
3. Что представляют собой международные финансовые рынки?

Тема 1.2. Правовые аспекты экономической безопасности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите классификацию финансовых рынков?

2. Поясните что означает, защита финансового интереса (хеджирование, опционы и др.)
3. Перечислите инструменты финансовых рынков?

РАЗДЕЛ 2. Экономическая безопасность государства.

Тема 2.1. Экономическая безопасность государства: организационно-правовые и экономические аспекты.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг?
2. Какие существуют виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг по российскому законодательству. Дайте краткую характеристику.
3. Каковы основные требования предъявляемые к профессиональным участникам рынка ценных бумаг?

Тема 2.2. Гибридные войны и национальная безопасность государства

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие функции на рынке ценных бумаг выполняет брокер?
2. Какие существуют виды брокерских договоров? В чем их отличие?

РАЗДЕЛ 3. Экономическая безопасность организаций.

Тема 3.1. Экономическая безопасность организаций: организационно-правовые аспекты

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите цели регулирования рынка ценных бумаг?
2. Назовите способы регулирования рынка ценных бумаг.
3. Назовите участников процессов регулирования рынка ценных бумаг.

Тема 3.2. Экономическая безопасность государства: экономические аспекты.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите функции Банка России по регулированию рынка ценных бумаг.
2. Назовите основные нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность рынка ценных бумаг.
3. Опишите деятельность саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг.

РАЗДЕЛ 4. Социальная политика в стратегии экономической безопасности.

Тема 4.1. Социальная политика и безопасность.

Вопросы для самоподготовки:

1. Охарактеризуйте суть финансового посредничества.
2. В чем отличие коммерческих банков от других финансовых посредников на рынке?
3. Назовите элементы кредитной системы.
4. Каковы функции коммерческих банков?

Тема 4.2. Стратегия экономической безопасности и социальная политика.

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем отличие специализированных финансовых институтов от коммерческих банков?
2. Какие функции выполняет Центральный банк?
3. Какие инструменты используются Центральным банком для проведения денежно-кредитной политики?

РАЗДЕЛ 5. Критерии и индикаторы (показатели, параметры) экономической безопасности государства.

Тема 5.1. Индикаторы экономической безопасности

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое размен/обмен иностранной валюты?
2. Перечислите операции по обмену наличной иностранной валюты через сеть обменных пунктов?

Тема 5.2. Критерии экономической безопасности

Вопросы для самоподготовки:

1. Технология продажи наличной иностранной валюты за безналичные российские рубли или безналичную иностранную валюту?
2. Как происходит операция выдача/прием наличных рублей и иностранной валюты с/на корреспондентских счетов банков?

РАЗДЕЛ 6. Экономическая глобализация: некоторые аспекты проблемы экономической безопасности в секторах и отраслях экономики

Тема 6.1. Экономическая безопасность реального сектора экономики страны

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите особенности операций лизинга и сублизинга?
2. Что такое лизинговый платеж? В чем состоит его экономическая сущность?

Тема 6.2. Экономическая безопасность страны в условиях глобализации мировой экономики.

Вопросы для самоподготовки:

1. Перечислите особенности налогообложения прибыли лизингополучателя в связи с уплатой лизинговых платежей?
2. В чем заключается обеспечение финансовых прав лизингодателя?

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности

Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности

Схема 1. Теоретические аспекты экономической безопасности



Тема 1.2. Правовые аспекты экономической безопасности.



Рис. 1 Правовые аспекты экономической безопасности.

РАЗДЕЛ 2. Экономическая безопасность государства.

Тема 2.1. Экономическая безопасность государства: организационно-правовые и экономические аспекты.



Рис. 2 Экономическая безопасность государства: организационно-правовые и экономические аспекты.

Тема 2.2. Гибридные войны и национальная безопасность государства



Рис. 3 Гибридные войны и национальная безопасность государства

РАЗДЕЛ 3. Экономическая безопасность организаций.

Тема 3.1. Экономическая безопасность организаций: организационно-правовые аспекты

Схема 3. Экономическая безопасность организаций: организационно-правовые аспекты





Рис. 5 Экономическая безопасность государства: экономические аспекты.

РАЗДЕЛ 4. Социальная политика в стратегии экономической безопасности.

Тема 4.1. Социальная политика и безопасность.



Рис.6 Социальная политика и безопасность.

Тема 4.2. Стратегия экономической безопасности и социальная политика.



Рис. 7 Стратегия экономической безопасности и социальная политика.

РАЗДЕЛ 5. Критерии и индикаторы (показатели, параметры) экономической безопасности государства.

Тема 5.1. Индикаторы экономической безопасности



Рис. 8 Индикаторы экономической безопасности

Тема 5.2. Критерии экономической безопасности



Рис.9 Критерии экономической безопасности

РАЗДЕЛ 6. Экономическая глобализация: некоторые аспекты проблемы экономической безопасности в секторах и отраслях экономики

Тема 6.1. Экономическая безопасность реального сектора экономики страны

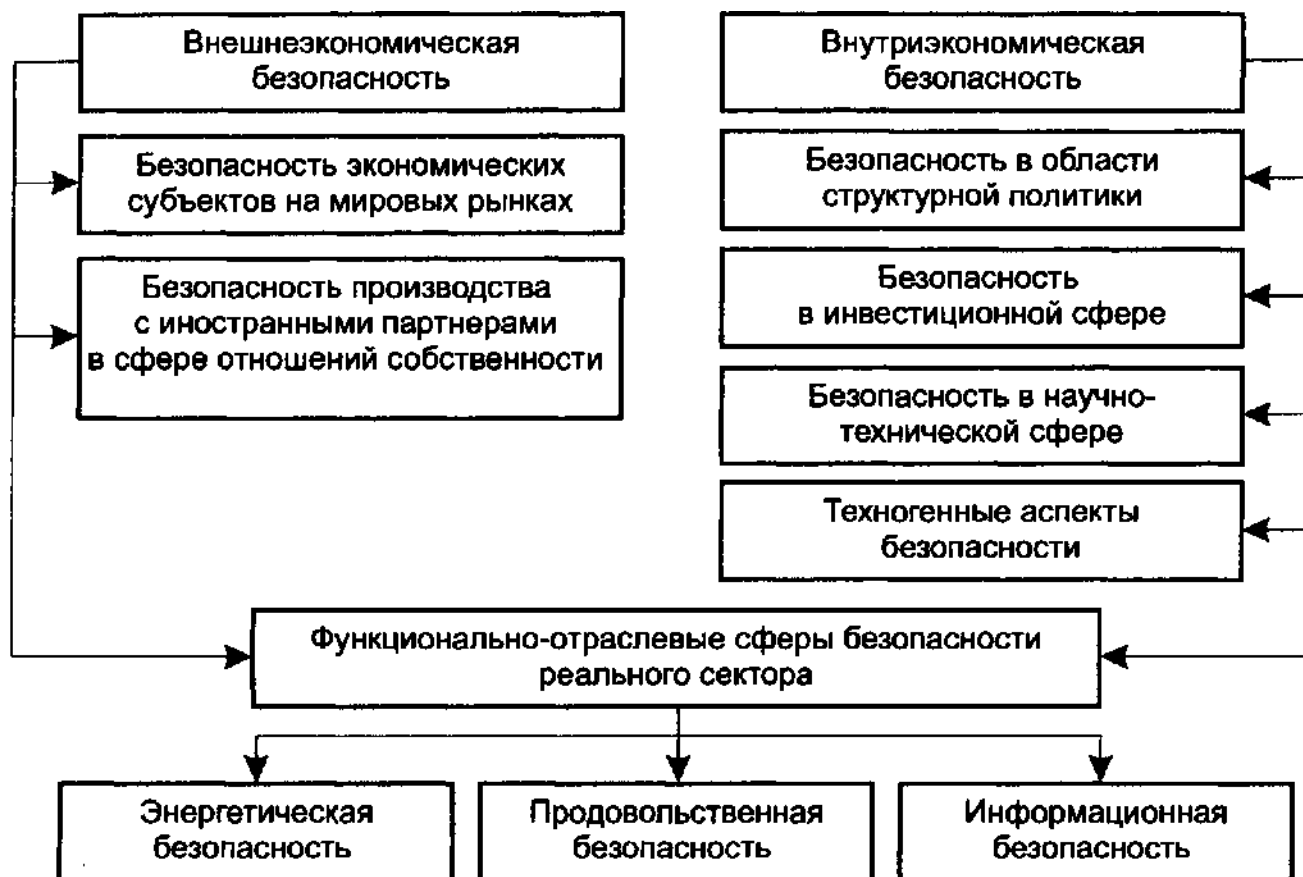


Рис. 10 Экономическая безопасность реального сектора экономики страны

Тема 6.2. Экономическая безопасность страны в условиях глобализации мировой экономики.



Рис. 11 Экономическая безопасность страны в условиях глобализации мировой экономики.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Экономическая безопасность**» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и

книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью

отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в

качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.
2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;

5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;

6. анализ и толкование полученных в работе результатов;

7. выводы и оценки;

8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.

2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;

- тема презентации;

- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;

- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;

- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.

2. Правильность оформления титульного слайда.

3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.

4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.

5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;

3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;

4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;

5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается экзаменом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
из них: текущие практические задания	20
итоговое практическое задание	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская

16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

1. Учебная дисциплина – Экономическая безопасность

2. **Раздел 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности**

Тема лекционного занятия-

Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по экономической безопасности.

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие экономической безопасности	Опрос, оценка знаний студентов
2	Принципы формирования экономической безопасности. Субъекты и объекты экономической безопасности	Опрос, оценка знаний студентов
3	Правовые основы экономической безопасности.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности

Текст лекции.

Свой политический курс развития за последние двадцать лет Российская Федерация меняла несколько раз. Изменения коснулись всех сфер общества, в том числе и национальной безопасности. Термин «национальная экономическая безопасность» впервые был использован в 1934 году американским президентом Ф. Рузвельтом в период Великой депрессии. В России интерес к этому понятию возник гораздо позднее. Оно было введено в научный язык в начале 90-х годов прошлого века, в период, когда в стране произошел переход к рыночной системе экономики. Именно в это время остро заявили о себе противоречия во взаимодействии субъектов хозяйствования. Разнонаправленность их экономических интересов внутри страны привела к утрате ее самостоятельности и резкому

росту экономической зависимости России от внешнего мира [3].

С точки зрения ряда исследователей понятие «nation security» с английского языка было переведено некорректно. Само слово «nation» должно переводиться не как «национальный, нация, народ и тд », а как « государство». В итоге правильным будет перевод как «государственная безопасность». Мнения о том, какой термин использовать разделились. Часть исследователей считают государственную безопасность важным видом национальной безопасности, но постепенно термин «государственная безопасность» вытесняется термином « национальная безопасность». Другая часть исследователей придерживается мнения, что государственная безопасность может существовать как отдельно от национальной безопасности, так и являться ее составной частью. Ведь безопасность в стране обеспечивают именно государственные органы, соответственно государственная безопасность имеет ключевое значение для обеспечения национальной безопасности.

В понятии «национальная безопасность» значение слова «национальная» определяет принадлежность к тому или иному государству, а не принадлежность к определенной национальности, как к этнической общности. Национальная безопасность организуется на уровне страны и обеспечивает защиту интересов личности, общества и государства в целом. Национальная безопасность – это безопасность государственно организованного общества, следовательно, безопасность любого социального субъекта входит в содержание национальной безопасности. Подобной позиции придерживается Д.Г. Балугев: «В нынешних условиях подменять национальную безопасность государственной и наоборот недопустимо, поскольку первое понятие более общее, родовое, а второе - является частным, видовым» [4].

Существует также мнение о необходимости замены термина «национальная безопасность» на термин «государственная безопасность», что позволит исключить разногласия с нормами Конституции РФ, в которой предусмотрено обеспечение государственной безопасности, а термин «национальная безопасность» не употребляется. Это позволит также сохранить и использовать исторически устоявшийся опыт (юридическое понятие «государственная безопасность» употребляется с 1934 г.). Этой точки зрения придерживается и автор книги «Обеспечение национальной безопасности» С.А. Фомин: «...для Российской Федерации исторически, да и на современном этапе ее развития этот термин не очень подходит, более правильно заменить его на "государственная безопасность"

или просто "безопасность России"».

Если рассматривать государство, как аппарат реализации национальных интересов, то можно говорить о некотором совпадении сфер государственной и национальной безопасности. Однако, государственная безопасность, являясь частью национальной, отличается сферой своего охвата в силу различия интересов личности, общества и государства как составляющих нации. Термин «национальная безопасность» включает в себя защиту жизненно важных интересов в системе «личность - общество - государство». Отсюда следует, что «государственная безопасность» это частное понятие от общего «национальная безопасность» и является его производным. [5].

Безопасность страны достигается проведением целенаправленной государственной политики в области обеспечения безопасности. Основные направления этой политики отражены в Стратегии национальной безопасности РФ. В трактовке данного документа сущность понятия национальная безопасность определяется как состояние защищенности личности, общества и государства от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан Российской Федерации. Российский политик В.Г. Вишняков отмечает, что «только государство может определять приоритеты, соотношения различных видов безопасности, цели, исходя из государственных интересов».

Эффективность реализуемой государством политики в сфере национальной безопасности и решение многих важных задач в рассматриваемой сфере во многом зависит от того, какое содержание будет вложено в понятие «национальная безопасность». С этим сложно не согласиться, ведь в конечном итоге национальная безопасность - основа безопасности страны.

Проанализировав различные точки зрения, можно сделать вывод, что в науке пока нет однозначной формулировки понятия «национальная безопасность», а есть лишь примерное его понимание. Все же в большей части определений присутствуют часто встречающиеся признаки национальной безопасности, например, общественное и системное явление, внешние и внутренние угрозы, защита национального интереса и т.д. На основании изложенного выше можно сформулировать понятие «национальной безопасности» как динамично развивающееся явление в государстве, которое обеспечивает контроль над

каждой сферой общества и следит за сохранением порядка.

Экономика - одна из жизненно важных сторон деятельности общества, государства и личности, и уровень национальной безопасности страны невозможно оценить без учета жизнеспособности экономики, её устойчивости при возможных внешних и внутренних угрозах. Экономическая безопасность - основа национальной безопасности страны и ее обеспечение принадлежит к числу важнейших национальных приоритетов [2].

Неоспорим тот факт, что экономическая безопасность входит в систему государственной безопасности, наряду с обеспечением обороноспособности страны, поддержанием социального мира в обществе. Здесь все взаимосвязано, и одно направление дополняет другое: не может быть военной безопасности при слабой и неэффективной экономике, как может быть эффективной экономики в обществе, ослабленном социальными конфликтами. Рассматривая различные стороны безопасности, нельзя обойти их экономические аспекты.

Что же означает понятие национальная экономическая безопасность? Согласно Закону Российской Федерации «О безопасности» экономическая безопасность России - это защита жизненно важных интересов всех жителей страны, российского общества в целом и государства в экономической сфере от внешних и внутренних угроз.

В структуре национальной экономической безопасности можно выделить три важнейших аспекта:

1. Экономическая независимость не может носить абсолютного характера. Все большее вовлечения национальных экономик в мировую делает национальные экономики взаимозависимым. В сложившихся обстоятельствах экономическая независимость означает необходимость контроля над национальными ресурсами и обеспечение национальных конкурентных преимуществ, дающих возможность равноправного участия в международной торговле, что станет возможным при условии достижения эффективности производства, и качества производимой продукции.

2. Стабильность и устойчивость национальной экономики, предполагающие создание

надежных условий для устойчивого роста экономики: защита собственности во всех ее формах, предоставление гарантий для предпринимательской активности, сдерживание дестабилизирующих факторов (борьба с криминальными структурами в экономике, недопущение серьезных разрывов в распределении доходов, грозящих вызвать социальные потрясения и т. д.).

3. Способность к саморазвитию и прогрессу, что особенно важно в современном, динамично развивающемся мире. Создание благоприятного климата для инвестиций и инноваций, постоянная модернизация производства, повышение профессионального, образовательного и общекультурного уровня работников становятся необходимыми и обязательными условиями устойчивости и самосохранения национальной экономики.

Таким образом, экономическая безопасность представляет собой создание условий для независимости национальной экономики, её стабильности, устойчивости, способность к непрерывному прогрессу. Одним из компонентов экономической безопасности является ее развитие. Если развитие в экономике не происходит, то возможности её выживания резко сокращаются, равно как и сопротивляемость, и приспособляемость к внутренним и внешним угрозам. Экономика с точки зрения единой системы характеризуется такими показателями как устойчивость и безопасность. Устойчивость экономики характеризует прочность всех её элементов и способность выдерживать внутренние и внешние «нагрузки». В свою очередь безопасность — это состояние экономики с точки зрения способности выживания в условиях внутренних и внешних угроз, а также действия непредсказуемых факторов.

В ходе поддержания безопасности национальной экономики могут возникать определенные процессы и явления, которые нарушают или другими словами, ставят под угрозу ее нормальное функционирование, ограничивают экономические интересы личности, общества и в целом государства. В соответствии с Концепцией национальной безопасности Российской Федерации, утвержденной Указом Президента РФ от 17 декабря 1997 г. № 1300 (в редакции Указа Президента РФ от 10 января 2000 г. № 24) угрозы делятся на внутренние и внешние в зависимости от места их возникновения – вне национальной экономики и внутри нее.

К внутренним угрозам экономической безопасности России относятся:

Имущественная дифференциация населения, огромный разрыв в уровне жизни и доходах различных групп населения. При этом круг богатого населения страны очень узок, бедное население является его преобладающей частью. Это создает ситуацию социальной напряженности, возникновению проблем в обществе – неуверенность населения, его психологический дискомфорт, формирование крупных криминальных структур, наркоманию, алкоголизм, организованную преступность. В итоге это может привести к серьезным социально-экономическим потрясениям.

Деформация отраслевой структуры национальной экономики. Ресурсная ориентация национальной экономики, когда основной упор делается на добычу полезных ископаемых, позволяет получать высокие доходы, но не обеспечивает устойчивый экономический рост. Снижение конкурентоспособности и сворачивание производства ведет к увеличению объема безработицы и снижению качества жизни населения.

3. Нарушение целостности единого экономического пространства, как следствие усиления неравномерности экономического развития регионов. Из-за резкого различия в уровне социально-экономического развития регионов, существующие связи между ними разрушаются, что мешает межрегиональной интеграции.

4. Криминализация российского общества и экономики, коррупция. Тенденция к получению нетрудовых доходов в обществе резко усилилась, что негативно сказывается на стабильности и устойчивости национальной экономики. Большое значение имеет проникновение криминальных структур в государственный аппарат и промышленность. Многие предприниматели все чаще прибегают к помощи криминальных структур, отказываясь от правовых методов решения споров между собой, избегая свободной конкуренции.

5. Снижение научно-технического потенциала, являющегося основой экономического роста. К причинам снижения относятся: сокращение инвестиций в научные и технические исследования и разработки, выезд за рубеж ведущих ученых, разрушения наукоемких отраслей. Будущее экономики – за наукоемкими отраслями, для создания которых России требуется достаточный научный потенциал.

6. Стремление к независимости и изоляции субъектов Федерации. Подобные стремления несут в себе реальную угрозу территориальной целостности России и существованию единого экономического и правового пространства.

7. Демографический кризис, означающий преобладание смертности населения над рождаемостью. Уменьшение количества населения ведет к снижению населенность территории России и удержания ею существующих границ. Экономический рост и развитие промышленности становится невозможным при снижении человеческого потенциала [6].

Все внутренние угрозы национальной безопасности в целом взаимосвязаны. Их ликвидация необходима не только для создания высокого уровня национальной безопасности, но и для сохранения российской государственности. Наряду с внутренними угрозами, существует и ряд внешних угроз национальной безопасности.

Среди основных внешних угроз национальной экономической безопасности России можно отметить:

1. Снижение влияния России на протекающие в мировой экономике процессы, вследствие целенаправленных действий отдельных государств и межгосударственных объединений.

2. Масштабное распространение в мире оружия массового поражения.

3. Международный терроризм.

4. Активизация деятельности иностранных организаций, занимающихся сбором стратегической информации на территории России.

5. Ослабление позиций России в сфере информации и телекоммуникаций, что проявляется в снижении влияния на международные информационные потоки.

6. Снижение оборонного потенциала страны [6].

Непрерывный мониторинг внешних и внутренних угроз является необходимым условием для обеспечения достаточного уровня национальной безопасности, при этом нужно учитывать, что их перечень постоянно изменяется в зависимости от конкретных политических, социальных, правовых и экономических условий.

Состояние экономической безопасности оценивается при помощи параметров, критериев и индикаторов, которые определяют пороговые значения функционирования системы экономики. Выход за пределы этих значений приводит к утрате способности системы к динамичному саморазвитию и потере конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках [1].

Одним из основных показателей экономической безопасности страны можно рассматривать валовой внутренний продукт (ВВП) - общая стоимость конечных товаров и услуг, произведенных в стране в течение определенного периода времени (год). На протяжении нескольких лет в России наблюдается положительная динамика изменения данного показателя.

Виды экономической безопасности отличаются в зависимости от областей экономической деятельности. Так, например, в реальном секторе экономики во главе стоит вопрос производственно-технологической и промышленной безопасности. Но этим не исчерпывается вся проблематика этого вида. Одновременно необходимо отслеживать, процессы распределения и перераспределения национального богатства страны, приватизации государственной собственности, использования экспортного потенциала. Механизм обеспечения экономической безопасности представляет собой систему мер (организационных, экономических, а также правовых) по предотвращению угроз экономической безопасности. Перечислим лишь основные из них:

- прогноз социально-экономического развития страны с учётом выявленных, либо потенциальных факторов и процессов, угрожающих ее экономической безопасности в определенном периоде;

- непрерывный мониторинг и анализ постоянно меняющихся факторов и процессов,

определяющих внутренние и внешние угрозы экономической безопасности для государства;

- разработка и реализация органами государственной власти мер по нейтрализации вероятных угроз экономической безопасности России по всем направлениям экономики;

- проверка законодательных проектов, нормативных и правовых актов по финансовым и хозяйственным вопросам с позиции уровня защищенности от внутренних и внешних угроз национальным интересам государства в области экономики [2].

Реализация важнейших национальных интересов России не представляется возможной без устойчивого развития экономики. В этой связи перед страной стоят следующие задачи:

- реформирования науки, без чего увеличение ее финансирования не даст необходимого эффекта;

- перевод российского промышленного производства на инновационный путь развития на базе экономики, основанной на знаниях;

- расширение связей и партнерства с мировыми научно-технологическими лидерами.

Подводя итоги, можно констатировать, что экономическая безопасность - это надежная, обеспеченная необходимыми средствами и институтами государства (включая силовые структуры и спецслужбы) защищенность национально-государственных интересов в сфере экономики от внутренних и внешних угроз.

Должны быть сформированы современные механизмы связи науки и бизнеса, обеспечен конкретный выбор приоритетов на инновационной основе. Однако прежде чем развивать инновационную сферу, государству необходимо позаботиться об обеспечении экономической безопасности предприятий как важнейшего фактора развития экономики страны в целом. В связи с этим экономическая безопасность государства, бесспорно, справедливо рассматривается как неотъемлемая составная часть национальной

безопасности, ее фундамент, материальная основа. Обеспечение национальной безопасности России в экономической сфере, является приоритетным направлением политики государства, так как без обеспечения экономической безопасности решение стоящих перед страной задач, как на внутригосударственном, так и международном плане невозможно. Экономическая безопасность страны выступает гарантией ее независимости.

Приложение № 2

к методическим материалам по дисциплине (модулю).
Конспекты практических (семинарских) занятий
по дисциплине (модулю)

КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

1. Учебная дисциплина – **Экономическая безопасность.**

2. Тема практического (семинарского) занятия-

Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности

3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по экономической безопасности.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие экономической безопасности. Принципы формирования экономической безопасности.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Субъекты и объекты экономической безопасности.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Правовые основы экономической безопасности.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

1. Раскройте понятие экономической безопасности государства?
2. Назовите принципы организации экономической безопасности государства?
3. Перечислите и охарактеризуйте этапы создания экономической безопасности государства?
4. Назовите цели экономической безопасности государства.
5. Каковы задачи экономической безопасности государства?
6. Абсолютные показатели, характеризующие экономическую безопасность государства?
7. Относительные показатели, характеризующие экономическую безопасность государства?
8. Что такое инфляция и ее влияние на экономическую безопасность государства?

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Сущность и виды экономической безопасности.
2. Система пороговых значений индикаторов экономической безопасности.
3. Основные угрозы экономической безопасности.
4. Национальное регулирование экономической безопасности.
5. Международное регулирование экономической безопасности.
6. Экономическая безопасность в системе национальной безопасности.
7. Организационно -правовые позиции обеспечения экономической безопасности.
8. Принципы, факторы обеспечения экономической безопасности
9. Механизмы, методы и средства обеспечения экономической безопасности.
10. Актуальность и значимость обеспечения экономической безопасности

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после

названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование

Примерный перечень тестовых заданий

Модуль контрольного тестирования № 1.

Вариант 1

Раздел 1

1. Экономическая безопасность – это

такое...

А) состояние экономики, при котором обеспечивается стабильность экономических процессов на государственном уровне, эффективное управление, защита экономических интересов государства на международном уровне

Б) состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост приоритетных отраслей промышленности, достаточное удовлетворение потребностей отдельных социальных слоев населения

В) состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост, достаточное удовлетворение общественных потребностей, эффективное управление, защита экономических интересов на национальном и международном уровне

Г) состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень оборонного существования РФ, неуязвимость и независимость ее военных интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям

2. Выберите важнейший фактор при решении международных вопросов с позиции обеспечения экономической безопасности:

А) учет взаимных экономических интересов Б) силовое воздействие при необходимости В) опека более слабых в развитии стран

Г) подчинение экономических интересов более развитым странам

3. Пороговые значения экономической безопасности –

А) это количественное выражение экономической безопасности

Б) это предельные величины, превышение пороговой границы которых необходимо для нормального хода развития различных элементов воспроизводства и приводит к формированию благоприятных тенденций в области экономической безопасности В) это фактическое состояние различных элементов экономической безопасности Г) это предельные величины, несоблюдение которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных последствий в области экономической безопасности

4. Первая группа пороговых значений индикаторов экономической безопасности касается:

А) военной сферы, ее способности оградить государство от негативного вмешательства

Б) производственной сферы, ее способности функционировать при минимальной зависимости от внешнего мира

В) политической сферы, ее способности оградить государство от негативного вмешательства

Г) научной сферы, ее способности функционировать при минимальной зависимости от внешнего мира

5. Объекты экономической безопасности:

А) личность, общество, государство, природные богатства Б) личность, общество, государство, недвижимость

В) личность, общество, государство, основные элементы экономической системы Г) личность, общество, государство, финансовые ресурсы

6. Уровни экономической безопасности:

А) личности, национальный, международный, отдельно взятой хозяйственной структуры

Б) личности, общества, международный, отдельно взятой хозяйственной структуры В) финансовый, национальный, международный, отдельно взятой хозяйственной структуры

Г) личности, национальный, международный, основных элементов экономической системы

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

РАЗДЕЛ 1. «Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности»

Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности



Рис.1 Сущность экономической безопасности

Объект и субъект безопасности

Объекты безопасности

любой человек,
социальная группа,
организация, общество,
государство, сообщество
государств, безопасность
которых подлежит
обеспечению

Субъекты безопасности

это государственные и
частные организации,
службы, а также
отдельные специалисты
(оперативные работники,
частные детективы,
сотрудники служб
безопасности),
профессиональная
деятельность которых
состоит в обеспечении
безопасности объектов

Рис. 2 Субъекты экономической безопасности.
Объекты экономической безопасности

Таблица 1 – Показатели экономической безопасности предприятия.

Основные показатели	Составляющие показатели
Производственные	Динамика производства.
	Реальный уровень загрузки производственных мощностей.
	Темп обновления основных производственных фондов.
	Стабильность производственного процесса.
	Удельный вес производства в ВВП.
	Оценка конкурентоспособности продукции.
Финансовые	Возрастная структура и технический ракурс парка машин и оборудования.
	Объем “портфеля” заказов.
	Фактический и необходимый объем инвестиций.
	Уровень инновационной активности.
	Уровень рентабельности производства.

Рис. 3 Критерии экономической безопасности

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

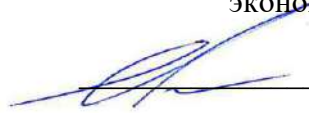
№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			
2.			
3.			
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономики и управления

 / Солодуха П.В.
(ФИО)

« 28 » ____ февраля ____ 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

АУДИТ

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения
Очная

Москва 2024 г.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Аудит» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность, специализации «Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации»* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Аудит» разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Шамшеевым С.В.

Методические материалы по дисциплине (модулю) «Аудит» обсуждены и утверждены на заседании кафедры экономики, финансов и капитала факультета Экономики и управления.

Протокол № 8 от __28__ __февраля__ 2024 г.

Заведующий кафедрой
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ И ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....	6
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)	10
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ.....	10
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	19
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	19
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	19
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	20
Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю)	22
УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	22
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	26

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ И ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутриспредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Введение в аудит, основные понятия и определения	
Тема 1.1. История возникновения и развития аудита.	Определение аудита Кому нужен аудит Пользователи аудита и аудиторских услуг; Понятие и сущность аудита и его экономическая обусловленность. Принципы аудита.
Тема 1.2. Основные понятия в аудите	Аудиторское заключение. Акт о выполнении аудиторских услуг. Существенность и уровень существенности. Аудиторские процедуры и аудиторские доказательства.
РАЗДЕЛ 2. Правовая основа аудиторской деятельности в Российской Федерации	
Тема 2.1. Организация и регулирование аудиторской деятельности в России.	Нормативное регулирование аудита и сопутствующих аудиту услуг, практика применения законодательства Российской Федерации. Концепции регулирующие аудиторскую деятельность в мировой практике. Государственные и общественные организации, регулирующие аудиторскую деятельности в России. Саморегулированные аудиторские организации.
Тема 2.2. Стандарты аудиторской деятельности.	Международные стандарты аудита. Федеральные нормы и правила. Нормативные документы регулирующие аудиторские услуги в России.
РАЗДЕЛ 3. Теория аудита.	
Тема 3.1. Задачи теории аудита	Выбор аудиторских организаций экономическими субъектами; Отбор клиентов аудиторскими организациями; Письмо обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита.
Тема 3.2. Аудиторские процедуры	Предплановая (преддоговорная) деятельности. Понимание деятельности аудируемого лица;

	Оценка стоимости аудиторских услуг
РАЗДЕЛ 4. Планирование аудита и осуществление аудиторской проверки.	
Тема 4.1. Цель, задачи и содержание планирования. Сегментирование бухгалтерской информации и формирование задач проверки сегментов	Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита. Договор на оказание аудиторских услуг. Разработка предварительного и общего планов аудита. Материалы ревизии, нормативное регулирование материалов ревизии. Содержание вводной части акта. Содержание описательной части акта. Последовательность изложения результатов ревизии в описательной части акта.
Тема 4.2. Осуществление аудиторской проверки.	Определение объема аудита, оценки его стоимости, составлении плана аудита.

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод от-

личается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study – обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии – обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

Разделу 1. Введение в аудит, основные понятия и определения.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что представляют собой МСА?
2. Дать классификацию МСА по разделам.
3. Назвать основные внутренние факторы, влияющие на разработку МСА.
4. Назвать основные внешние факторы, влияющие на разработку МСА.
5. Какова связь МСА с национальными стандартами аудита?
6. Какова связь МСА с МСФО?

РАЗДЕЛ 2. Правовая основа аудиторской деятельности в Российской Федерации.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что представляют собой МСА?
2. Дать классификацию МСА по разделам.
3. Назвать основные внутренние факторы, влияющие на разработку МСА.
4. Назвать основные внешние факторы, влияющие на разработку МСА.
5. Какова связь МСА с национальными стандартами аудита?
6. Какова связь МСА с МСФО?

Раздел 3. Теория аудита

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите виды аудита?
2. В каких случаях можно проводить аудит ?
3. Какие необходимы документы для проведения аудита
4. Цели аудиторской проверки кассовых операций?
5. Аудит операций по расчетному счету: ключевые моменты?
6. Аудит операций по валютным счетам в банках?
7. Виды валютных счетов резидентов?
8. Порядок открытия валютных счетов?

Раздел 4. Планирование и осуществление аудиторской проверки.

Вопросы для самоподготовки:

1. Как проводят аудит финансовых результатов и финансовой отчетности?
2. В чем заключается аудит основных средств?
3. Сущность аудита финансовой отчетности?
4. Цель аудита бухгалтерской отчетности?
5. Независимость и профессиональный скептицизм при аудите финансовой отчетности?
6. Дополнительные требования к аудитору?
7. Основные задачи аудита финансовой отчетности?
8. Какой контроль обеспечивает контрольно-ревизионный орган за ходом реализации материалов ревизии ?
9. Особенности аудита расчетов с подрядчиками
10. Аудит системы управления организацией
11. Основные задачи аудитора по расчетам с подотчетными лицами.
12. Аудит учредительных документов и формирование уставного капитала
13. Аудит расчетов по претензиям

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)¹ **См. Приложение 1**

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Аудит» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту в области медицины общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретиче-

ского уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;

8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
 - наименование факультета;
 - тема презентации;
 - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
 - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
 - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленную в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания по выполнению заданий по демонстрации сформированности практических навыков:

Отработка практических навыков (в том числе по работе с аппаратурой) – в ходе выполнения практических занятий происходит отработка полученных теоретических знаний на практике, чтобы обучающийся мог продемонстрировать степень сформированности практических навыков, понять диагностическую ценность того или иного метода, оценить чувствительность данного метода к физиологическим изменениям в организме и т.д.

Критерии оценки практического задания по демонстрации сформированности практических навыков:

«Зачтено» – обучающийся знает основные положения методики выполнения мероприятий по уходу, самостоятельно демонстрирует необходимые действия по алгоритму и коммуникативные навыки. Допускаются некоторые неточности (малосущественные ошибки), которые студент самостоятельно обнаруживает и быстро исправляет.

«Не зачтено» – студент не знает основные положения методики выполнения мероприятий по уходу, или не может самостоятельно продемонстрировать необходимые действия по алгоритму или неверно выстраивает коммуникацию с пациентом.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается зачетом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, лабораторные работы, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40

<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено/не зачтено для зачета.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации

19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

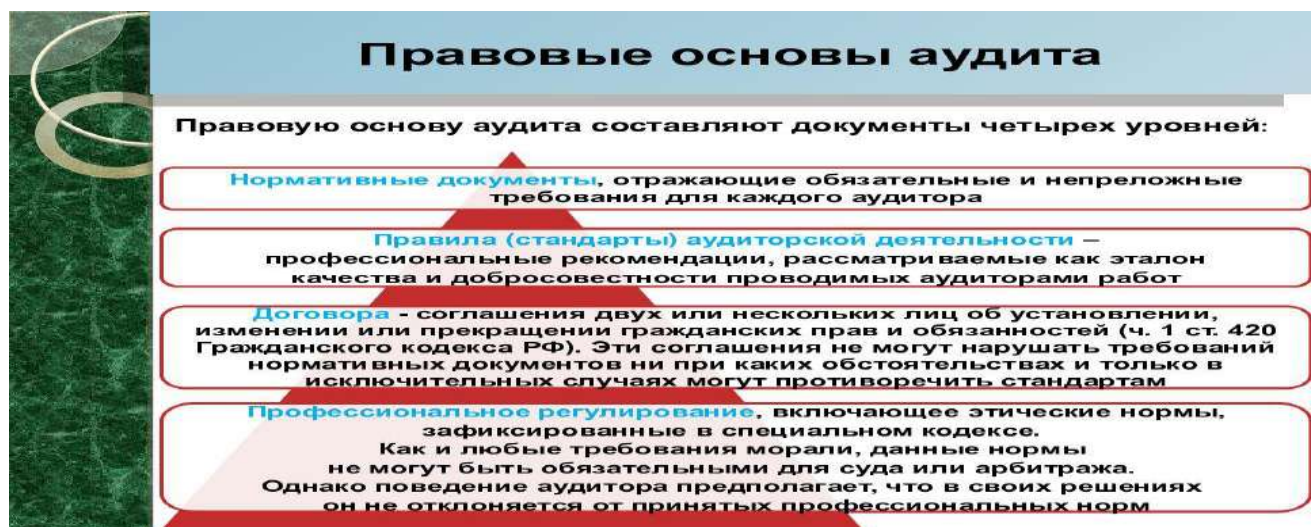
Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

РАЗДЕЛ 1. Введение в аудит, основные понятия и определения



РАЗДЕЛ 2. Правовая основа аудиторской деятельности в Российской Федерации



Раздел -3 «Теория аудита.»



Рис.1. Теории аудита

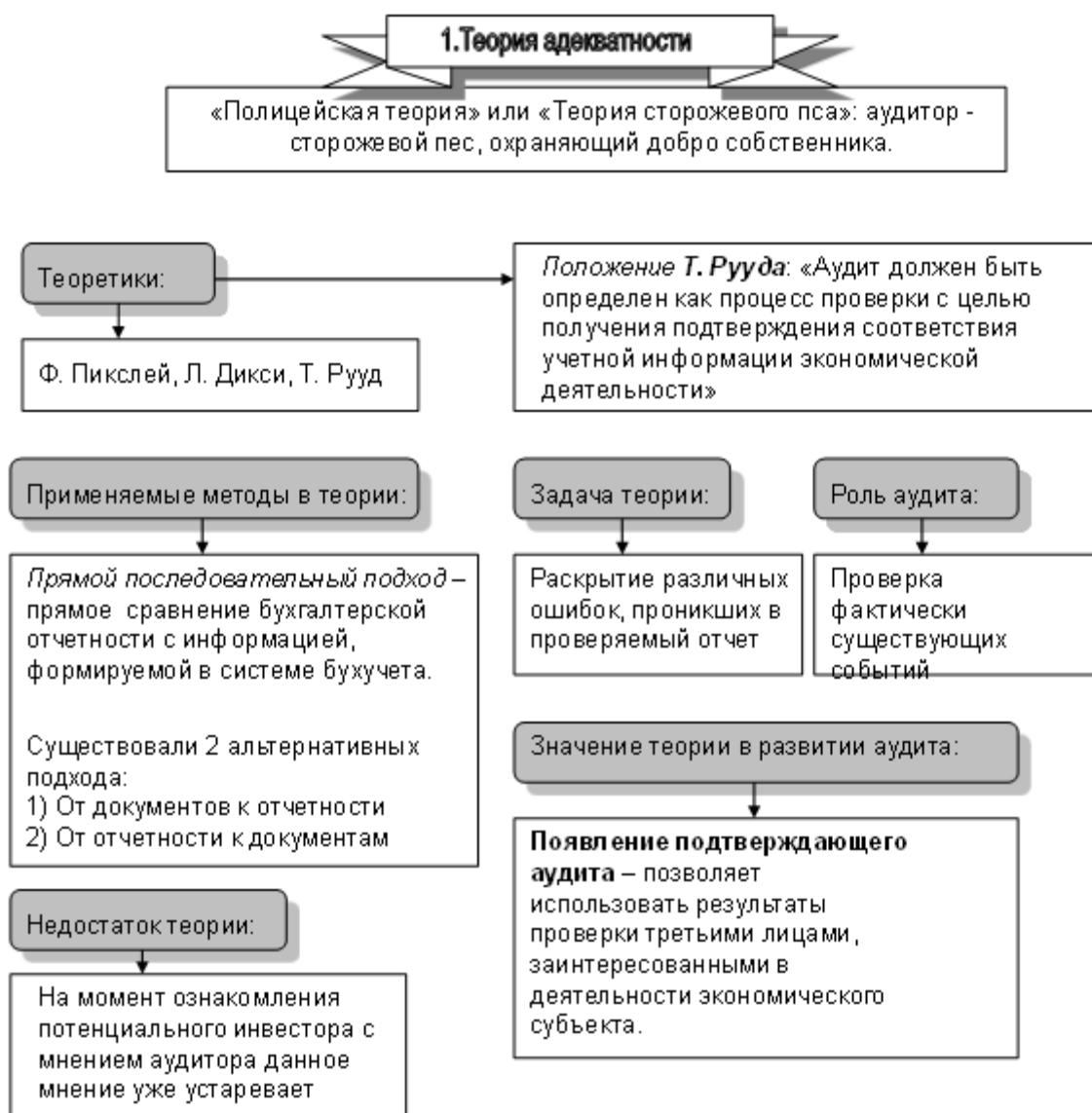


Рис.2. Сущность теории адекватности

Раздел-4 «Планирование и осуществление аудиторской проверки.»

Этапы выборочной аудиторской проверки



Алгоритм проведения аудита качества



ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления

_____/П.В. Солодуха/

«28» февраля 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

ДОЛГОСРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

**«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих
безопасность Российской Федерации»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения

Очная

Москва 2024

Методические материалы дисциплины (модуля) **«Долгосрочная финансовая политика»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования *-специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы дисциплины разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцент Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)	6
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)	11
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	15
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	24
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	24
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	25
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	26
Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю)	27
КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	27
КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	31
Приложение № 4 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю)	36
УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	36
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	39

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Теоретические основы долгосрочной финансовой политики предприятия.	
Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.	Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики. Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия. Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.
Тема 1.2. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия.	Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия Основные проблемы долгосрочной финансовой политики предприятия.
РАЗДЕЛ 2. Формирование финансовых ресурсов предприятия в долгосрочном периоде.	
Тема 2.1. Финансовая стратегия предприятия	Место финансовой стратегии в стратегическом портфеле предприятия. Основные направления разработки и реализации финансовых стратегий предприятия. Стратегические цели финансовой политики. Формирование, оценка и отбор стратегических финансовых решений. Классификация источников и форм долгосрочного финансирования деятельности предприятия.
Тема 2.2. Финансовые	Методы прогнозирования общего объема финансовых ресурсов.

ресурсы предприятия: понятие, источники, формы и методы долгосрочного финансирования деятельности предприятия.	Политика управления структурой капитала предприятия. Политика формирования собственных и заемных финансовых ресурсов.
РАЗДЕЛ 3. Долгосрочное управление затратами и финансовыми результатами предприятия.	
Тема 3.1. Долгосрочное управление затратами на предприятии	Понятия «расходы», «затраты», «издержки». Классификация затрат. Операционный анализ и его роль в обеспечении оптимизации себестоимости продукции. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции. Выручка от реализации и её значение в формировании предпринимательского дохода
Тема 3.2. Управление финансовыми результатами на предприятии	Ценовая политика и управление ценами организации. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Планирование и распределение прибыли корпорации. Принципы формирования дивидендной политики.
Раздел 4. Методы и модели, используемые в долгосрочном финансовом планировании и прогнозировании.	
Тема 4.1 Финансовое планирование на предприятии	Цели и задачи финансового планирования. Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании. Этапы и методы долгосрочного финансового планирования.
Тема 4.2. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы.	Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы.

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательные-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыков, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных

идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технология), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

Раздел 1. Теоретические основы долгосрочной финансовой политики предприятия.

Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.

Вопросы для самоподготовки:

1. Каково содержание долгосрочной финансовой политики?
2. Каковы стратегические цели долгосрочной финансовой политики?
3. Дайте сравнительную характеристику краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия?

Тема 1.2. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия.

Вопросы для самоподготовки:

1. Каково информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия?
2. Каково организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия?

РАЗДЕЛ 2. Формирование финансовых ресурсов предприятия в долгосрочном периоде.

Тема 2.1. Финансовая стратегия предприятия

Вопросы для самоподготовки:

1. Что представляет собой финансовая стратегия предприятия?

2. Какое место занимает финансовая стратегия в стратегическом портфеле предприятия?
3. Охарактеризуйте основные направления разработки и реализации финансовых стратегий предприятия.
4. Каковы стратегические цели финансовой политики?
5. Как проводится формирование, оценка и отбор стратегических финансовых решений?
6. Что представляют собой финансовые ресурсы предприятия? Виды финансовых ресурсов предприятия.

Тема 2.2. Финансовые ресурсы предприятия: понятие, источники, формы и методы долгосрочного финансирования деятельности предприятия.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что представляет собой классификация источников и форм долгосрочного финансирования деятельности предприятия?
2. Что представляют собой методы прогнозирования общего объема финансовых ресурсов? Охарактеризуйте их.
3. Что представляет собой политика управления структурой капитала предприятия?
4. Что представляет собой политика формирования собственных и заемных финансовых ресурсов?

РАЗДЕЛ 3. Долгосрочное управление затратами и финансовыми результатами предприятия.

Тема 3.1. Долгосрочное управление затратами на предприятии

Вопросы для самоподготовки:

1. Что представляет собой долгосрочное управление затратами на предприятии?
2. Что такое текущие издержки и классификация затрат?
3. Что представляют собой прямые и косвенные, постоянные и переменные затраты?

Тема 3.2. Управление финансовыми результатами на предприятии

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое общепроизводственные расходы?
2. Что представляют собой затраты на производство и реализацию продукции?
3. Каковы основные факторы снижения затрат?
4. Что представляет собой операционный анализ и оптимизация себестоимости продукции?
5. Каковы методы планирования затрат на производство и реализацию продукции?

РАЗДЕЛ 4. Методы и модели, используемые в долгосрочном финансовом планировании и прогнозировании.

Тема 4.1 Финансовое планирование на предприятии

Вопросы для самоподготовки:

1. Каковы цели финансового планирования на предприятии?
2. Каковы задачи финансового планирования?

3. Какие документы используются в финансовом планировании?

Тема 4.2. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы.
Вопросы для самоподготовки:

1. Охарактеризуйте расчеты, используемые в финансовом планировании.
2. Каковы этапы и методы долгосрочного финансового планирования?

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. Теоретические основы долгосрочной финансовой политики предприятия.

Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.

Схема 1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.



Тема 1.2. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия.



Рис. 1 Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия.

РАЗДЕЛ 2. Формирование финансовых ресурсов предприятия в долгосрочном периоде.

Тема 2.1. Финансовая стратегия предприятия



Рис. 2 Финансовая стратегия предприятия

Тема 2.2. Финансовые ресурсы предприятия: понятие, источники, формы и методы долгосрочного финансирования деятельности предприятия.



Рис. 3 Финансовые ресурсы предприятия: понятие, источники, формы и методы долгосрочного финансирования деятельности предприятия.

РАЗДЕЛ 3. Долгосрочное управление затратами и финансовыми результатами предприятия.

Тема 3.1. Долгосрочное управление затратами на предприятии



Схема 3. Долгосрочное управление затратами на предприятии

Тема 3.2. Управление финансовыми результатами на предприятии



Рисунок 4 – Элементы системы управления финансовыми результатами

Рис. 5 Управление финансовыми результатами на предприятии

РАЗДЕЛ 4. Методы и модели, используемые в долгосрочном финансовом планировании и прогнозировании.

Тема 4.1. Финансовое планирование на предприятии



Рис.6 Финансовое планирование на предприятии

Тема 4.2. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы.



Рис. 7 Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Долгосрочная финансовая политика» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после

названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.
2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.
3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
 - наименование факультета;
 - тема презентации;
 - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
 - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
 - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

- «Отлично»:
- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
 - в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
 - знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
 - свободное владение терминологией;
 - ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;
- «Хорошо»:
- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;

- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
 - единичные ошибки в терминологии;
 - ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.
- «Удовлетворительно»:
- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
 - логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
 - ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
 - студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
 - студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.
- «Неудовлетворительно»:
- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
 - присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
 - незнание терминологии;
 - ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается зачетом с оценкой. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету с оценкой, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете с оценкой студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);

- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);

- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающихся

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для зачета с оценкой.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

**Приложение № 1 к методическим материалам
по дисциплине (модулю). Конспекты
лекционных занятий по дисциплине (модулю)**

КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

1. Учебная дисциплина – Долгосрочная финансовая политика

2. **Раздел 1. Теоретические основы долгосрочной финансовой политики предприятия.**

Тема лекционного занятия –

Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по финансовой политики

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.

Текст лекции.

Финансовая политика — это целенаправленное использование финансов для достижения стратегических и тактических задач, определенных учредительными документами (уставом) организации. Финансовая политика является неотъемлемой частью общей системы управления предприятием и может быть определена как система рационального и эффективного управления использованием финансов организации. Таким образом, в рамках финансовой политики осуществляется управление движением финансовых ресурсов организации, направленное на их увеличение, рост инвестиций и наращивание объема капитала. Основными функциями финансовой политики в процессе управления финансами организации являются воспроизводственная, производственная и

контрольная. Конкретные формы и методы реализации задач управления финансами определяются финансовой политикой предприятия, основными элементами которой выступают: - учетная политика; - кредитная политика; - политика управления денежными средствами; - политика в отношении управления издержками; - дивидендная политика. Объектом финансового управления выступают капитал и денежные потоки. Для оценки финансового состояния предприятия (корпорации) в первую очередь требуется информация о состоянии его финансовых ресурсов и их движении во времени и пространстве, т.е. о денежных потоках. Денежный поток — это параметр, отражающий результат движения денежных средств корпорации за определенный период времени. Иными словами, это распределенные во времени и пространстве суммы поступлений и выплат денежных средств, образуемых в производственно-торговом процессе. В общем смысле, финансовая политика предусматривает: получение прибыли в целях экономического роста; оптимизацию структуры и стоимости капитала, обеспечение финансовой устойчивости, деловой и рыночной активности предприятия; достижение финансовой открытости организации для собственников (акционеров), инвесторов и кредиторов; использование рыночных механизмов привлечения капитала с помощью эмиссии ценных бумаг, финансового лизинга, проектного финансирования и др.

Финансовый менеджмент направлен на управление движением финансовых ресурсов и финансовых отношений, возникающих между хозяйствующими субъектами в процессе движения финансовых ресурсов. Ответ на вопрос, как искусно руководить этим движением и отношениями, составляет содержание финансового менеджмента. Финансовый менеджмент представляет собой процесс выработки цели управления финансами и осуществление воздействия на них с помощью методов и рычагов финансового механизма. Таким образом, финансовый менеджмент включает в себя стратегию и тактику управления. Под стратегией в данном случае понимаются общее направление и способ использования средств для достижения поставленной цели. Этому способу соответствует определенный набор правил и ограничений для принятия решения. Стратегия позволяет сконцентрировать усилия на вариантах решения, не противоречащих принятой стратегии, отбросив все другие варианты. После достижения поставленной цели стратегия как направление и средство ее достижения прекращает свое существование. Новые цели ставят задачу разработки новой стратегии. Тактика - это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задачей тактики управления является выбор наиболее оптимального решения и наиболее приемлемых в данной хозяйственной ситуации методов и приемов управления.

Стратегические цели финансового менеджмента. Стратегический финансовый

менеджмент представляет собой управление инвестициями. Он связан с реализацией выбранной стратегической цели. Стратегический финансовый менеджмент предполагает прежде всего: - финансовую оценку проектов вложения капитала; - отбор критериев принятия инвестиционных решений; - выбор наиболее оптимального варианта вложения капитала; - определение источников финансирования. Оценка инвестиций производится с помощью различных критериев, которые могут быть самыми многообразными. Например, капитал выгодно вкладывать, если: прибыль от вложения капитала в проект превышает прибыль от депозита; рентабельность инвестиций превышает уровень инфляции; рентабельность данного проекта с учетом фактора времени выше, чем рентабельность других проектов. Все инвестиции протекают во времени, поэтому в стратегическом менеджменте важно учитывать влияние фактора времени: во-первых, ценность денег со временем снижается; во-вторых, чем продолжительнее инвестиционный период, тем больше степень финансового риска. Поэтому в стратегическом менеджменте широко используются такие приемы, как капитализация прибыли (т. е. превращение прибыли в капитал), дисконтирование капитала, приемы снижения степени финансового риска.

Тактические цели финансового менеджмента. Оперативно-тактический финансовый менеджмент представляет собой оперативное управление денежной наличностью. Управление денежной наличностью направлено, во-первых, на обеспечение такой суммы наличных денег, которой будет достаточно для выполнения финансовых обязательств; во-вторых, на достижение высокой доходности от использования временно свободных наличных денег в качестве капитала. Могут быть три цели управления денежной наличностью: 1) увеличение скорости поступления наличных денег; 2) снижение скорости денежных выплат; 3) обеспечение максимальной отдачи от вложения наличных денег.

13. Отчет (прогноз) движения денежных средств и его роль в организации денежных потоков предприятия.

Каждый отчет, составляемый бухгалтерской службой, имеет свою цель. Баланс показывает какие ресурсы вложила компания в деятельность и каковы источники их финансирования на определенную дату. Отчет о прибылях и убытках отражает расчет чистой прибыли, которая была получена по результатам отчетного периода. Отчет об акционерном капитале фиксирует изменения в капитале акционеров компании в течение отчетного периода, включая реинvestированную прибыль.

Правила составления отчета о движении денежных средств установлены МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств», согласно которому отчет должен содержать информацию о денежных потоках компании в разрезе операционной, инвестиционной и

финансовой деятельности. Для составления отчета в части операционной деятельности МСФО 7 допускает использование двух методов: прямого и косвенного. Информацию же о денежных потоках в разрезе финансовой и инвестиционной деятельности можно представлять только прямым методом.

Прямой метод составления отчета

При использовании прямого метода раскрываются основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей. Информация об основных видах денежных поступлений и платежей может быть получена:

1. Из учетных записей компании.
2. Путем корректировки продаж, себестоимости продаж (доходов в виде процентов, расходов на выплаты процентов и аналогичных расходов для финансовых учреждений) и других статей в отчете о прибылях и убытках с учетом:
 - изменений в запасах и операционной кредиторской и дебиторской задолженностях в течение периода;
 - других неденежных статей;
 - прочих статей, ведущих к возникновению инвестиционных или финансовых денежных потоков.

Косвенный метод составления отчета

Согласно МСФО 7 при использовании косвенного метода чистая прибыль или убыток корректируются с учетом результатов операций неденежного характера, любых отсрочек или начислений прошлых периодов или будущих операционных денежных поступлений платежей и статей доходов или расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми потоками денежных средств. Косвенный метод раскрывает движение денежных средств от операционной деятельности (чистый приток или отток), а валовые поступления и выбытия денежных средств не анализируются и соответственно не классифицируются по статьям движения денежных средств.

Корректировки чистой прибыли во многом схожи с корректировками доходов и расходов на суммы, рассчитанные по кассовому методу при построении отчета о движении денежных средств прямым методом. Но поскольку в данном случае за основу берется чистая прибыль, необходимы дополнительные корректировки.

Приложение № 2

к методическим материалам по дисциплине (модулю).
Конспекты практических (семинарских) занятий
по дисциплине (модулю)

КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

1. Учебная дисциплина – Долгосрочная финансовая политика

2. Тема практического (семинарского) занятия-

Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.

3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по финансовой политики

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

1. Каково содержание долгосрочной финансовой политики?
2. Каковы стратегические цели долгосрочной финансовой политики?
3. Дайте сравнительную характеристику краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия?
4. Каково информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия?
5. Каково организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия?

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1

Форма задания: реферат

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия
2. Финансовая стратегия предприятия.
3. Финансовая тактика предприятия.
4. Проблемы долгосрочной финансовой политики предприятия.
5. Пути совершенствования долгосрочной финансовой политики предприятия.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной

литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование

Примерный перечень тестовых заданий

Модуль контрольного тестирования № 1.

Вариант 1

Раздел 1

1. Данный принцип формирования финансовой политики предприятия предполагает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование средств в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости – за счет банковских и коммерческих кредитов:

- а) принцип материальной ответственности;
- б) принцип формирования финансовых резервов;
- в) принцип самофинансирования;
- г) принцип заинтересованности в результатах деятельности.

2. Способ начисления процентов, при котором начисления процентов осуществляются в конце каждого периода, их величина определяется исходя из величины предоставляемого капитала:

- а) декурсивный способ;
- б) антисипативный способ;
- в) простой способ;
- г) сложный способ.

3. Это ставка процента, при которой сумма процента начисляется на первоначально вложенную сумму средств; это означает, что сумма процента, начисленного в предыдущие периоды, не принимается в расчет в процессе последующего наращивания:

- а) простая процентная ставка;
- б) сложная процентная ставка;
- в) периодическая процентная ставка;
- г) релятивная процентная ставка.

4. Это такая ставка процента, при которой процент начисляется на постоянно нарастающую базу с учетом процентов, начисленных в предыдущие периоды:

- а) простая процентная ставка;
- б) периодическая процентная ставка;
- в) сложная процентная ставка;
- г) релятивная процентная ставка.

5. Это капитализация процентов, рост вложенной в банк суммы, достигаемый посредством реинвестирования процентов, которые не изымаются, а добавляются к первоначальным вложениям:

- а) компаундинг;
- б) дисконтирование.

6. Декурсивный способ начисления процентов – это:

- а) последующий способ;
 - б) предварительный способ.
7. Приведение денежной суммы к сегодняшней (текущей) ценности называется:
- а) компаундингом;
 - б) дисконтированием.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

РАЗДЕЛ 1. Теоретические основы долгосрочной финансовой политики предприятия

Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.



Рис.1 Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.

Краткосрочная финансовая политика корпорации:

- 1) управление рыночной деятельностью организации; формирование рыночной стратегии;
- 2) управление доходами, расходами и прибылью организации;
- 3) управление оборотными активами и оборотным капиталом;
- 4) управление денежными потоками организации;
- 5) управление краткосрочным финансированием.

9

ДОЛГОСРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА
ПРИЗВАНА ПРИНИМАТЬ РЕШЕНИЯ,
ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
ПРЕДПРИЯТИЯ В ТЕЧЕНИЕ ДЛИТЕЛЬНОГО
ПРОМЕЖУТКА ВРЕМЕНИ (БОЛЬШЕ ГОДА).

КРАТКОСРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА
нацелена на принятие текущих решений на
срок до 1 года или на период
операционного цикла.

Рис. 2 Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия.

6

Государственная инновационная политика



Рис. 3 Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			
2.			
3.			
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления

_____/П.В. Солодуха/

«28» февраля 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих
безопасность Российской Федерации»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения

Очная

Москва 2024

Методические материалы дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования *-специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы дисциплины разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцент Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)	7
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля).....	13
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	15
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	24
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	25
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	25
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	26
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	28

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Сущность и организация корпоративных финансов	
Тема 1.1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов	Сущность, функции и формы проявлений корпоративных финансов. Принципы организации корпоративных финансов. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.
Тема 1.2. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации.	Финансы корпорации и кругооборот капитала, средств и активов. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта. Основные структуры, направления и виды финансовой деятельности.
РАЗДЕЛ 2. Корпоративная отчетность и финансовая информация	
Тема 2.1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации	Роль отчетности в обосновании управленческих финансовых решений. Особенности корпоративной финансовой информации. Сводная и консолидированная отчетность.
Тема 2.2. Организация анализа финансового состояния и	Значение и организация анализа финансового состояния. Экспресс-диагностика корпоративной отчетности. Применение МСФО при составлении отчетности банковских групп.

диагностика	
РАЗДЕЛ 3. Финансовые ресурсы и капитал корпорации	
Тема 3.1. Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.	Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности. Сущность, функции и значение капитала корпорации. Структура капитала и его цена.
Тема 3.2. Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели эффективности использования	Порядок формирования собственного капитала. Основной и оборотный капитал корпорации. Показатели эффективности использования капитала.
Раздел 4. Финансовая политика корпорации	
Тема 4.1. Финансовая политика и её значение в развитии корпорации	Финансовая политика и её значение в развитии корпорации. Цели, задачи и основные этапы формирования финансовой политики
Тема 4.2. Оценка эффективности финансовой политики корпорации	Оценка эффективности финансовой политики корпорации. Перспективы развития корпорации. Определение потребности и обеспечение финансовыми ресурсами.
Раздел 5. Управление затратами и финансовыми результатами корпорации	
Тема 5.1. Управление расходами корпорации	Понятия «расходы», «затраты», «издержки». Классификация затрат. Операционный анализ и его роль в обеспечении оптимизации себестоимости продукции. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
Тема 5.2. Управление доходами корпорации и планирование	Выручка от реализации и её значение в формировании предпринимательского дохода Ценовая политика и управление ценами организации. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Планирование и распределение прибыли корпорации. Принципы формирования дивидендной политики.
Раздел 6. Финансовое планирование в корпорации	
Тема 6.1. Финансовое планирование	Сущность финансового планирования. Компромисс желаний, возможности и риска. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана. Виды и содержание финансовых планов. Принципы и методы финансового планирования.
Тема 6.2. Бюджетирование.	Состав и структура финансового плана. Методы и модели финансового планирования. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.

Раздел 7. Финансовое прогнозирование в корпорации	
Тема 7.1. Финансовое прогнозирование	Прогнозная финансовая информация и построение прогнозов. Прогнозирование финансовой устойчивости корпорации.
Тема 7.2. Прогнозирование денежных потоков корпорации	Виды денежных потоков. Формирование прогнозного отчёта о движении денежных средств.
Раздел 8. Особенности организации корпоративных финансов в отдельных сферах деятельности	
Тема 8.1 Корпоративные финансы сельского хозяйства, финансы капитального строительства.	Финансы сельского хозяйства, финансы капитального строительства.
Тема 8.2. Корпоративные финансы на транспорте. Корпоративные финансы сферы обращения.	Финансы сферы обращения, финансы сферы услуг

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием»,

характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике

управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. Сущность и организация корпоративных финансов Федеральное казначейство в системе государственного сектора управления бюджетом.

Тема 1.1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое корпоративное управление и эффективность бизнеса?
2. Раскройте состав, взаимосвязи и структура базовых компонентов корпорации?
3. В чем заключается непрерывная и целенаправленная деятельность по поддержанию устойчивого развития корпорации на основании рационального использования ресурсов и адаптации к меняющимся экономическим условиям?

Тема 1.2. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое финансовая стратегия и её место в корпоративном управлении?
2. Финансовый результат как цель хозяйствования.
3. Оценка финансовой результативности. Эффективность бизнеса и стоимость предприятия.
4. Сущность и формы проявления корпоративных финансов. Функции корпоративных финансов и основные принципы их организации.
5. Финансовая самостоятельность, рентабельность и самофинансирование. Разграничение средств по сферам деятельности.

РАЗДЕЛ 2. Корпоративная отчетность и финансовая информация

Тема 2.1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации.

Вопросы для самоподготовки:

1. Отчетность как база для обоснования управленческих финансовых решений?
2. Особенности корпоративной финансовой информации.
3. Стандарты раскрытия корпоративной финансовой информации и её использование.

Тема 2.2. Организация анализа финансового состояния и диагностика

Вопросы для самоподготовки:

1. Сводная и консолидированная отчетность.
2. Особенности исчисления гудвила и доли меньшинства при составлении отчетности банковских групп

РАЗДЕЛ 3. Финансовые ресурсы и капитал корпорации

Тема 3.1. Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите источники финансирования предпринимательской деятельности и их классификацию?
2. Назовите источники финансирования текущей деятельности?
3. Назовите источники финансирования инвестиционной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.

Тема 3.2. Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели эффективности использования

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем заключается сущность, значение и функции капитала?
2. Какие виды экономических отношений, определяющих сущность капитала, вы знаете?
3. Примеры собственных, заемных и привлеченных средств.
4. Что такое величина капитала, возможности и перспективы деятельности компании?

РАЗДЕЛ 4. Финансовая политика корпорации

Тема 4.1. Финансовая политика и её значение в развитии корпорации

Вопросы для самоподготовки:

1. Каковы перспективы развития корпорации?
2. Дайте определение потребности и что означает обеспечение финансовыми ресурсами?
3. Приведите примеры субъектов и объектов финансовой политики корпорации.

Тема 4.2. Оценка эффективности финансовой политики корпорации

Вопросы для самоподготовки:

1. Роль финансового менеджера и финансового аналитика в разработке и реализации финансовой политики?
2. Что представляет собой учетная и налоговая политика корпорации?
3. Охарактеризуйте сущность кредитной политики?
4. В чем особенность управления заёмными средствами?

Раздел 5. Управление затратами и финансовыми результатами корпорации

Тема 5.1 Управление расходами корпорации

Вопросы для самоподготовки:

1. Приведите пример текущих издержек.
2. Раскройте классификацию затрат?
3. Что такое прямые и косвенные, постоянные и переменные затраты?
4. Что представляют собой общепроизводственные расходы?

Тема 5.2. Управление доходами корпорации и планирование
Вопросы для самоподготовки:

1. Затраты на производство и реализацию продукции, что это такое ?
2. Назовите основные факторы снижения затрат?
3. Специфика операционного анализа?
4. Оптимизация себестоимости продукции?
5. Раскройте методы планирования затрат на производство и реализацию продукции?

Раздел 6. Финансовое планирование в корпорации

Тема 6.1. Финансовое планирование

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите цели, задачи и роль финансового планирования в системе корпоративного управления?
2. В чем заключается сущность финансового планирования?
3. Что такое финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана?
4. Раскройте виды и содержание финансовых планов?

Тема 6.2. Бюджетирование.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите принципы и методы финансового планирования?
2. Что такое стратегическое финансовое планирование?
3. Что такое текущее финансовое планирование?
4. Охарактеризуйте планирование доходов и расходов.

Раздел 7. Финансовое прогнозирование в корпорации

Тема 7.1. Финансовое прогнозирование

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите цели, задачи и роль финансового прогнозирования в системе корпоративного управления?
2. Что включает в себя прогнозная финансовая информация?
3. Раскройте, как проводится построение прогнозов?

Тема 7.2. Прогнозирование денежных потоков корпорации

Вопросы для самоподготовки:

1. Что означает прогнозирование финансовой устойчивости корпорации?
2. Что такое прогнозный баланс?

Раздел 8. Особенности организации корпоративных финансов в отдельных сферах деятельности

Тема 8.1 Корпоративные финансы сельского хозяйства, финансы капитального строительства

Вопросы для самоподготовки:

1. Что представляют собой корпоративные финансы сферы обращения?
2. В чем специфика корпоративных финансов сферы услуг?
3. Назовите особенности организации корпоративных финансов сельского хозяйства?

Тема 8.2. Корпоративные финансы на транспорте. Корпоративные финансы сферы обращения.

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем особенность организации корпоративных финансов капитального строительства?
2. Объясните специфику организации корпоративных финансов на транспорте?
3. Виды финансовых отношений и организация корпоративных финансов сферы обращения?
4. Примеры корпоративных финансов сферы услуг?

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ

Тема 1.1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов

Схема 1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов

Тема 1.2. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации

Рис. 1 Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации

РАЗДЕЛ 2. Корпоративная отчетность и финансовая информация

Тема 2.1. . Организация анализа финансового состояния и диагностика

Рис. 2 . Организация анализа финансового состояния и диагностика

Тема 2.2. . Организация анализа финансового состояния и диагностика

Рис. 3 Организация анализа финансового состояния и диагностика

РАЗДЕЛ 3. Финансовые ресурсы и капитал корпорации

Тема 3.1. Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.

Схема 3. Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.

Тема 3.2. Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели эффективности использования

Рис. 5 Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели эффективности использования

РАЗДЕЛ 4. Финансовая политика корпорации

Тема 4.1. Финансовая политика и её значение в развитии корпорации

Рис.6 Финансовая политика и её значение в развитии корпорации

Тема 4.2. Оценка эффективности финансовой политики корпорации

Рис. 7 Оценка эффективности финансовой политики корпорации

Раздел 5. Управление затратами и финансовыми результатами корпорации

Тема 5.1 Управление расходами корпорации

Рис 7 Управление расходами корпорации

Тема 5.2. Управление доходами корпорации и планирование

Рис. 8 Управление доходами корпорации и планирование

Раздел 6. Финансовое планирование в корпорации

Тема 6.1. Финансовое планирование

Рис. 9 Финансовое планирование

Тема 6.2. Бюджетирование.

Рис. 10 Бюджетирование.

Раздел 7. Финансовое прогнозирование в корпорации

Тема 7.1. Финансовое прогнозирование

Рис. 11 Финансовое прогнозирование

Тема 7.2. Прогнозирование денежных потоков корпорации

Рис. 12 Прогнозирование денежных потоков корпорации

Раздел 8. Особенности организации корпоративных финансов в отдельных сферах деятельности

Тема 8.1 Корпоративные финансы сельского хозяйства, финансы капитального строительства

Рис. 13 Корпоративные финансы сельского хозяйства, финансы капитального строительства

Тема 8.2. Корпоративные финансы на транспорте. Корпоративные финансы сферы обращения.

Рис. 14 Корпоративные финансы на транспорте. Корпоративные финансы сферы обращения.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Корпоративные финансы» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе

самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того насколько осознанно читающим

собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к

тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;

8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
 - наименование факультета;
 - тема презентации;
 - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
 - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
 - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленную в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;

5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается зачетом и экзаменом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету и экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете и экзамене студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено/не зачтено для зачета, по пятибалльной системе для экзамена.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская

16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			
2.			
3.			
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления

_____/П.В. Солодуха/

«28» февраля 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

**«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих
безопасность Российской Федерации»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения

Очная

Москва 2024

Методические материалы дисциплины (модуля) **«Организация деятельности центрального банка»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования -*специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы дисциплины разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., д.э.н, профессором Тарановой И.В.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)	6
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля).....	11
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	19
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	28
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	28
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	28
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	29
Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю)	31
КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	31
Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю).....	65
КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)...	65
Приложение № 3 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю).....	89
УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	89
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	98

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос – это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Тема 1. Сущность центральных банков, правовые основы их деятельности. Тема 2. Экономические и организационные основы деятельности Центрального банка.	Происхождение центральных банков, этапы их развития, правовая основа деятельности центрального банка: юридический статус, нормативные акты центрального банка, цели и деятельность Центрального банка, формирование функций Центрального банка, организационная структура Банка России, полномочия органов управления Банка России.
Раздел 2. Тема 1. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики. Тема 2. Денежно-кредитная политика важнейшая составляющая экономической политики страны.	Экономические основы денежно-кредитной политики, организационная структура денежно-кредитной политики, влияние денежно-кредитной политики на социально-экономическое развитие страны.
Раздел 3. Тема 1. Регулирование эмиссионно-кассовых операций. Тема 2. Организация безналичных расчетов и платежей	Денежно-кредитная политика, денежная система, рефинансирование коммерческих банков, валютная интервенция, государственные ценные бумаги.
Раздел 4. Тема 1.	Финансовый агент правительства, взаимодействия Банка России с

Центральный банк как орган валютного регулирования и контроля. Тема 2. Взаимоотношения Центрального банка и международных финансово-кредитных институтов.	органами государственной власти, координация денежно-кредитной политики по взаимным консультациям.
Раздел 5. Тема 1. Сущность и назначение банковского надзора. Тема 2. Деятельность ЦБ в области лицензирования банковской деятельности.	Государственное регулирование банковской деятельности, сущность банковского надзора, функции банковского надзора и практика банковского надзора, основные черты банковского надзора за рубежом.
Раздел 6. Тема 1. Правовые основы деятельности ЦБ зарубежных стран. Тема 2. Денежно-кредитная политика ЦБ зарубежных стран.	Правовые нормы деятельности центральных банков зарубежных стран, денежно-кредитная политика. центральных банков зарубежных стран.

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра – это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и

найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление

вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦБ

Тема 1. Сущность центральных банков, правовые основы их деятельности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Необходимость государственного регулирования банковской деятельности.
2. Степень независимости центральных банков.
3. Почетность банков России.
4. Этапы развития Банка России.

Тема 2. Экономические и организационные основы деятельности Центрального банка.

Вопросы для самоподготовки:

1. Поддержание курса национальной валюты, основная цель деятельности Центрального банка.
2. Развитие банковской системы.
3. Создание эффективной платежной системы.
4. Главное территориальное учреждение Банка России.

РАЗДЕЛ 2. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА.

Тема 1. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики

Вопросы для самоподготовки:

1. Сущность и значение денежно-кредитной политики.
2. Основные составляющие денежно-кредитной политики.
3. Цели денежно-кредитной политики

Тема 2. Денежно-кредитная политика важнейшая составляющая экономической политики страны.

Вопросы для самоподготовки:

1. Концепции денежно-кредитной политики.
2. Особенности формирования денежно-кредитной политики в России.
3. Влияние денежно-кредитной политики на экономику страны

РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Тема 1. Регулирование эмиссионно-кассовых операций

Вопросы для самоподготовки:

1. Формы государственного регулирования банковской деятельности.
2. Лимит на осуществление расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами
3. Регулирование кассовых операций коммерческих банков

Тема 2. Организация безналичных расчетов и платежей

Вопросы для самоподготовки:

1. Виды безналичных расчетов
2. Особенности проведения различных видов безналичных расчетов
3. Расчеты платежными поручениями
4. Особенности регулирования безналичных расчетов со стороны Банка России

РАЗДЕЛ 4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ АГЕНТСКИХ И НАДЗОРНЫХ ФУНКЦИЙ.

Тема 1. Центральный банк как орган валютного регулирования и контроля

Вопросы для самоподготовки:

1. Расчетно-кассовое обслуживание Банком России счетов органов исполнительной власти РФ.
2. Взаимодействия Банка России и министерства финансов по обслуживанию счетов федерального казначейства.
3. Кассовое обслуживание органов федерального казначейства ЦБ.
4. Управление средствами резервного фонда и фонда национального благосостояния.

Тема 2. Взаимоотношения Центрального банка и международных финансово-кредитных институтов.

Вопросы для самоподготовки:

1. Банк России и Международный валютный фонд.
2. Взаимодействия Банка России с Центральными банками иных стран.
3. Банк России и иные международно-кредитные финансовые институты.

РАЗДЕЛ 5. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР.

Тема 1. Сущность и назначение банковского надзора. Вопросы для самоподготовки:

1. Функции банковского надзора.
2. Основные направления банковского надзора в России.
3. Международная практика организации международного банковского надзора.
4. Инструменты и процедуры используемые банком России в процессе дистанционного надзора кредитных организаций.

Тема 2. Деятельность ЦБ в области лицензирования банковской деятельности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Необходимость лицензирования банковской деятельности.
2. Виды лицензий, выдаваемых Банком России.
3. Требования Банка России для получения различных видов лицензий.

РАЗДЕЛ 6. ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Тема 1. Правовые основы деятельности ЦБ зарубежных стран

Вопросы для самоподготовки:

1. Правовое регулирование деятельности ФРС США.
2. Правовое регулирование деятельности Центрального банка Англии.
3. Правовое регулирование деятельности Центрального банка Германии
4. Правовое регулирование деятельности Центрального банка Франции

Тема 2. Денежно-кредитная политика ЦБ зарубежных стран

Вопросы для самоподготовки:

1. Денежно-кредитная политика США.
2. Денежно-кредитная политика Франции
3. Денежно-кредитная политика Германии
4. Денежно-кредитная политика Великобритании

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦБ

Тема 1. Сущность центральных банков, правовые основы их деятельности.



Рис.1. Банковская система РФ

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.



Рис.2. Правовое регулирование деятельности банковской деятельности

Тема 2. Экономические и организационные основы деятельности Центрального банка.

Схема 5

Структура территориального учреждения Центрального банка



Рис. 3 Структура территориального учреждения Банка России



Рис. 4 Национальная платежная система

РАЗДЕЛ 2. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА.

Тема 1. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики

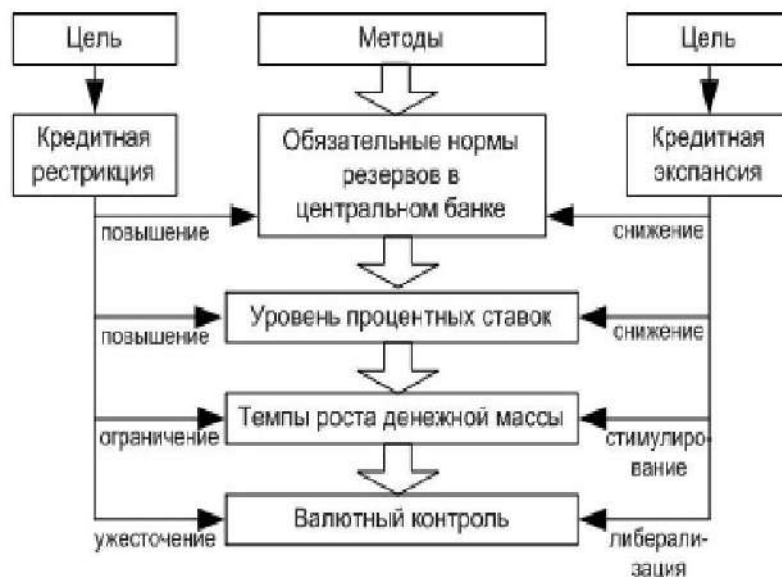


Рис. 5 Денежно-кредитная политика Банка России

Тема 2. Денежно-кредитная политика важнейшая составляющая экономической политики страны.



Рис. 6 ДКП – составная часть государственной экономической политики

Как достичь цели по инфляции?



Рис. 7 Основная цель денежно-кредитной политики

РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Тема 1. Регулирование эмиссионно-кассовых операций

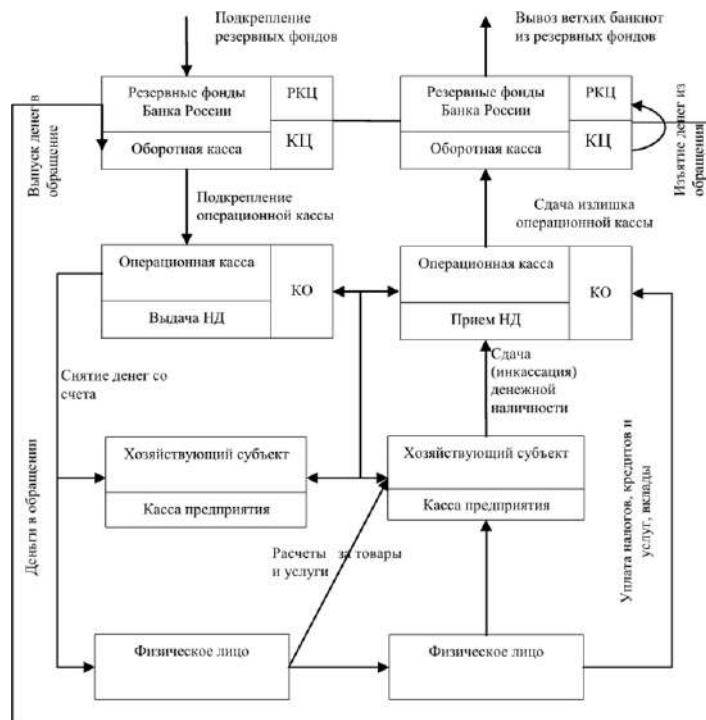


Рис. 8 Организация эмиссионно-кассовой работы

Тема 2. Организация безналичных расчетов и платежей

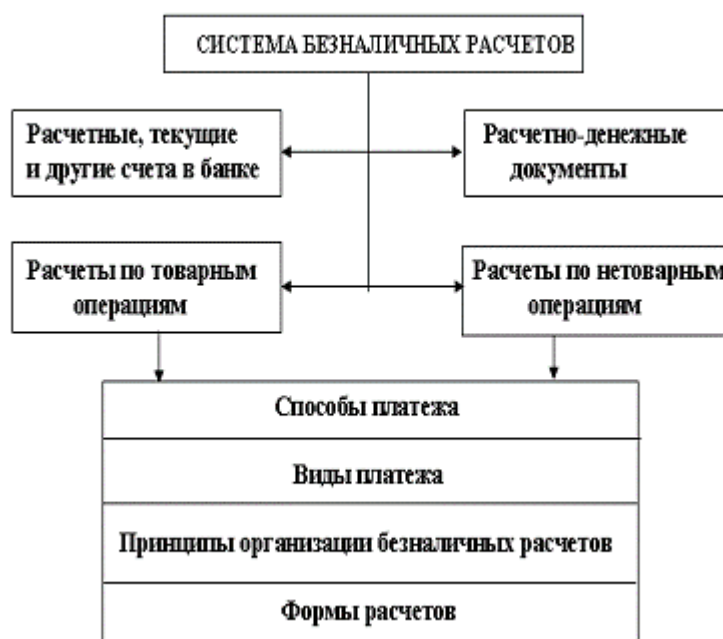


Рис. 9 Система организации безналичных расчетов

РАЗДЕЛ 4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ АГЕНТСКИХ И НАДЗОРНЫХ ФУНКЦИЙ.

Тема 1. Центральный банк как орган валютного регулирования и контроля

Функции органов валютного регулирования



Рис. 10 Функции органов валютного регулирования

Взаимоотношения Центрального банка и международных финансово-кредитных институтов.



Рис. 11 Система международных валютно-кредитных и финансовых организаций

РАЗДЕЛ 5. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР.

Тема 1. Сущность и назначение банковского надзора



Рис. 12 Банковский надзор

Тема 2. Деятельность ЦБ в области лицензирования банковской деятельности.



Рис. 13 Виды лицензий

РАЗДЕЛ 6. ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Тема 1. Правовые основы деятельности ЦБ зарубежных стран



Рис. 14 Европейская система центральных банков

Тема 2. Денежно-кредитная политика ЦБ зарубежных стран

Цели ДКП в странах мира

Национальный институт ДКП	Законодательно закрепленные первичные цели ДКП
Банк России (ЦБ РФ)	✓ Защита и обеспечение устойчивости рубля (?); ✓ Развитие и укрепление банковской системы РФ; ✓ Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы ✓ Развитие и обеспечение стабильности финансового рынка
Федеральная резервная система (ФРС США)	Максимальный, долгосрочный, устойчивый экономический рост и стабильность цен
Китайский народный банк	Экономический рост и стабильность валютного курса юаня
Немецкий бундесбанк	Защита валюты и поддержка общей экономической политики правительства
Европейский ЦБ	Ценовая стабильность

Рис. 15 Цели ДКП в разных странах мира

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Организация деятельности центрального банка**» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;

– узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

– консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего,

описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой

учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает

любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.
2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.
3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
 - наименование факультета;
 - тема презентации;

- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;

– логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;

- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

– ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;

– присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;

- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается зачетом с оценкой. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету с оценкой, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете с оценкой студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

– академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);

– выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);

– прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
<i>ИТОГО:</i>	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программам специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для зачета с оценкой.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Сущность центральных банков, правовые основы их деятельности

3. Цель занятия: знакомство с сущностью центральных банков, правовыми основами их деятельности

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие и сущность Центрального банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Роль центрального банка в экономике	Опрос, оценка знаний студентов
3	Необходимость государственного регулирования банковской деятельности.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Сущность центральных банков, правовые основы их деятельности

Текст лекции.

Центральный банк – это орган, основной целью которого является обеспечение устойчивости нашей национальной валюты (рубля), поддержание стабильности цен и создание условий для экономического роста страны.

Статус, цели, функции и полномочия деятельности ЦБ закреплены в Конституции РФ, а также в законе о Центробанке. Уставный капитал в размере 3 млрд. рублей и любое другое имущество банка является федеральной собственностью. Он имеет право им владеть и распоряжаться.

Главный принцип существования банка – это его независимость. Он не принадлежит ни одной из государственных структур, не подчиняется им, а только взаимодействует с различными ветвями власти. Поэтому назвать владельцем банка государство нельзя. С другой стороны, Центробанк, безусловно, государственное учреждение.

Центробанк выполняет следующие основные функции:

Вместе с Правительством России разрабатывает, а потом реализует денежно-кредитную политику.

Имеет монопольное право на выпуск (эмиссию) денег в обращение, в т. ч. разрабатывает дизайн монет и бумажных купюр. Изъятие из обращения старых или испорченных денег тоже находится в ведении только Центробанка.

Регулирование и контроль деятельности кредитных и нефинансовых организаций (выдает им лицензии, приостанавливает или отзывает их). Центробанк не работает с физическими лицами. Посредниками выступают коммерческие банки и другие финансовые организации.

Управляет золотовалютными резервами страны.

Осуществляет валютное регулирование и валютный контроль. Устанавливает официальный курс рубля по отношению к иностранным валютам. Разрабатывает меры по стабилизации курса.

Разрабатывает правила проведения банковских операций. Может издавать свои нормативные акты, которые обязательны к исполнению всеми участниками банковского рынка, государственными органами, юридическими и физическими лицами.

Анализирует и прогнозирует развитие российской экономики.

Ключевой элемент государственной банковской системы - центральный банк. Деятельность Центрального банка оказывает существенное влияние на формирование и реализацию экономической политики государства, а также поддержание его экономической безопасности. Роль и место ЦБ регламентирует Конституция РФ и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». При реализации своих целей Центральный банк выполняет функции в части организации, планирования и прогнозирования, анализа, регулирования и контроля денежно-кредитных механизмов. Основные задачи Центрального банка: Проведение государственной политики государства в сфере денежного обращения, расчетов и кредита. Обеспечение устойчивости покупательной способности национальной валюты.

Вопросы к обсуждению:

1. Необходимость государственного регулирования банковской деятельности.
2. Степень независимости центральных банков.
3. Почетность банков России.
4. Этапы развития Банка России.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Экономические и организационные основы деятельности Центрального банка.

3. Цель занятия: изучение теоретических основ экономических и организационных основ деятельности Центрального банка.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Сущность и значение денежно-кредитной политики.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Основные составляющие денежно-кредитной политики.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Цели денежно-кредитной политики	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией. Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Экономические и организационные основы деятельности Центрального банка.

Текст лекции.

Банковское законодательство в рамках определенной формации формировалось эволюционным путем. Огромное воздействие здесь всегда оказывали хозяйственные потребности. Деятельность центральных банков требовала создания законов, определяющих их задачи и правовой статус.

Банковское законодательство, в том числе законодательство, регулирующее деятельность центрального банка, является частью общего свода законов, регулирующих общественные отношения в государстве. В этой связи деятельность центрального банка как банка и государственного органа денежно-кредитного регулирования определяется совокупностью законодательных актов.

Банковское законодательство Российской Федерации условно можно подразделить на три группы. Первая группа содержит два блока – законы о центральном (эмиссионном) банке и законы, регулирующие деятельность отдельных деловых банков. Этот блок законов можно назвать институциональным, поскольку он регулирует деятельность отдельных кредитных институтов.

Второй блок банковских законов охватывает положения, регулирующие деятельность коммерческих банков. Таких законов несколько. Это – отдельные законы, регулирующие кредитные, валютные операции, вексельное обращение, порядок при банкротстве банков, платежах и пр. История отдельных стран знает примеры создания специальных законов, определяющих также характер банковской профессии.

Указанные блоки законов непосредственно регулируют как деятельность банков в целом, так и проведение их отдельных операций.

Второй группой в системе банковского законодательства выступают законы, относящиеся к регулированию параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность. Такими законами, к примеру, могут быть законы о бирже, акциях и ценных бумагах, ипотеке, трастах и трастовых операциях, отдельные положения которых прямо относятся и к банкам.

К данной группе законов можно отнести и законы, регулирующие деятельность финансово-промышленных компаний, инвестиционных фондов и др.

К третьей группе относятся законы всеобщего действия. К их числу, к примеру, относятся Конституция как главный закон страны, Гражданский кодекс, хозяйственное право и др. Положения данных законов имеют основополагающее для банка значение, определяют идеологию его деятельности, место кредитных институтов в экономике.

Банковское законодательство содержит определенный консенсус интересов различных субъектов – банков, их клиентов и государства. Банковское законодательство, с позиции мирового опыта, хотя и отличается определенной стабильностью, однако под влиянием определенных причин может меняться.

Проводимые в стране реформы денежно-кредитной системы, отказ от государственной монополии в банковской сфере потребовали изменения правового положения, функций и полномочий Центрального банка Российской Федерации.

В результате преобразований Банк России приобрел функции государственного органа, осуществляющего банковское регулирование, банковский надзор и контроль от имени Российской Федерации. Для реализации указанных функций на Банк России возложены государственно-властные полномочия. Кроме того, Банк России осуществляет банковское обслуживание юридических и физических лиц, осуществляет кассовое исполнение бюджета,

операции по обслуживанию государственного долга и операции с золотовалютными резервами Российской Федерации и т.п.

Общим признаком, характеризующим правовое положение Банка России, является приданный ему статус юридического лица, основанный на федеральной собственности. Поэтому закрепленный в Федеральном законе статус Банка России, как и статус других юридических лиц, должен соответствовать нормам Гражданского кодекса РФ, регулирующим общие положения о юридических лицах.

В учредительных документах юридических лиц, на основании которых создаются и действуют юридические лица, в обязательном порядке должно быть отражено их наименование, содержащее указание на организационно-правовую форму.

Решающее значение для определения вида и организационно-правовой формы Банка России, как и любого другого юридического лица, являются цели и характер его деятельности, а также особенности осуществляемых им функций.

Согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Организации, в том числе Банк России, которые не имеют извлечение прибыли в качестве основной цели деятельности и не распределяют полученную прибыль между участниками, признаются некоммерческими организациями. Именно в связи с некоммерческим статусом Банк России в налоговых органах не регистрируется.

Основными целями деятельности Банка России, непосредственно связанными с его юридическим статусом, являются защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Указанные цели Банка России связаны с управлением денежно-кредитной и банковской системами, повышением их эффективности и надежности и, безусловно, включают защиту прав и законных интересов всех участников экономических отношений. Поэтому они, несомненно, нацелены на достижение общественных благ и в этом смысле полностью соответствуют целям некоммерческих организаций.

Банк России создан собственником – Российской Федерацией. Создавая Банк России, собственник – Российская Федерация – наделил его уставным капиталом в размере 3 млрд. рублей. На этом финансирование Банка России со стороны Российской Федерации было прекращено.

Имущество любого юридического лица может быть либо в его собственности, либо принадлежать ему на праве хозяйственного ведения, либо закрепляется за ним на праве оперативного управления. Поскольку собственником имущества Банка России является Российская Федерация, Банк России собственником имеющегося у него имущества не является. Федеральное имущество принадлежит Банку России на праве оперативного управления, как некоммерческой организации, созданной в форме учреждения. Банк России владеет, пользуется и распоряжается закрепленным за ним имуществом в соответствии с целями своей деятельности, порядком и полномочиями. В то же время, в отличие от норм гражданского законодательства, Федеральным законом установлены некоторые особенности изъятия имущества Банка России. Так, определено, что изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускается. Данная норма является правовым средством, обеспечивающим соблюдение установленного Федеральным законом запрета на предоставление Банком России кредитов Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, не предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете, а также кредитов на финансирование дефицитов бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов. Вместе с тем, это не исключает возможности получения от Банка России соответствующих кредитов. Указанные меры, направлены на недопущение принудительного изъятия органами исполнительной власти имущества (денежных средств) Банка России.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

В процессе осуществления возложенных на него функций государственного регулирования в денежно-кредитной и банковской сферах экономическими методами Банк России может получать собственные доходы. Однако Банк России не имеет права осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России, его предприятий, учреждений и организаций, а также заниматься торговой и производственной деятельностью. Банк России вступает с другими юридическими лицами в гражданско-правовые и иные правоотношения и получает доходы в процессе осуществления им функций государственного управления денежно-кредитной и банковской системами. Более того, гражданско-правовые сделки, совершаемые Банком России с другими юридическими лицами, в том числе и кредитными организациями (операции на открытом рынке, рефинансирование, процентные ставки по операциям Банка России и т.п.), являются для него не средствами получения прибыли, а основными инструментами и методами государственного управления в денежно-кредитной сфере. Полученные в процессе деятельности Банка России доходы (балансовая прибыль) по итогам года, используются на 50 % для пополнения доходов федерального бюджета, на 50 % для пополнения соответствующих резервов и фондов Банка России, а также на расходы по содержанию его служащих, имущества и т.п. Из упомянутых резервов и фондов Банк России осуществляет свои расходы. Тем самым обеспечивается финансовая основа управления денежно-кредитной сферой без привлечения государственных бюджетных средств.

Таким образом Банк России является органом государственного управления РФ, наделенным государственно-властными полномочиями в денежно-кредитной сфере и сфере банковской деятельности. Но при этом Банк России не является органом исполнительной власти, не имеет полномочий распорядительного характера в отношении организаций, образующих банковскую систему и, по общему правилу, не вправе вмешиваться в их оперативную деятельность. Одновременно с этим в отличие от других государственных органов Банк России при осуществлении функций по регулированию банковской деятельности полностью независим от всех органов государственной власти, действующих в России.

Согласно этому принципу, Банк России в пределах предоставленных ему полномочий независим в своей деятельности, а федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации закрепленных законом функций и предоставленных полномочий.

При принятии федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов РФ и местного самоуправления правовых актов, не соответствующих, по мнению Банка России, действующему законодательству и нарушающих его независимость, Банк России вправе обращаться в суды с требованиями о признании таких правовых актов недействительными.

Вопросы к обсуждению:

1. Поддержание курса национальной валюты, основная цель деятельности Центрального банка.
2. Развитие банковской системы.
3. Создание эффективной платежной системы.
4. Главное территориальное учреждение Банка России.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка
2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики

3. Цель занятия: изучение экономических и организационных основ денежно-кредитной политики

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие и цели денежно-кредитной политики	Опрос, оценка знаний студентов
2	Объекты и субъекты денежно-кредитной политики	Опрос, оценка знаний студентов
3	Факторы, определяющие равновесие на денежном рынке	Опрос, оценка знаний студентов
4	Концепции денежно-кредитной политики	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики

Текст лекции.

Важнейшей функцией ЦБ РФ является осуществление и разработка совместно с Правительством России единой денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Банк России регулирует экономику не прямо, а через денежно-кредитную систему. Оказывая воздействие на кредитные институты, он создает определенные условия для их функционирования.

Минимальные резервы – это обязательные вклады коммерческих банков в центральном банке. Размер обязательных резервов устанавливается законодательством в определенном отношении к банковским обязательствам (вкладам клиентов).

Повышение обязательной резервной нормы на несколько пунктов снижает величину избыточной денежной массы, в результате чего возможности коммерческих банков создавать кредитные деньги уменьшаются. Норма обязательных минимальных резервов может изменяться в зависимости как от конъюнктуры, так и от вида и величины вкладов.

Операции на открытом рынке – это покупка и продажа Банком России государственных ценных бумаг.

В период высокой конъюнктуры, когда коммерческие банки страны особо активно занимаются кредитованием, ЦБ РФ выбрасывает на рынок ценных бумаг государственные облигации по выгодным ценам. Если покупку этих ценных бумаг совершают сами банки, то это означает непосредственное сокращение объемов кредитования. Если же эти ценные бумаги покупают частные лица и фирмы, то соответственно сокращаются размеры их банковских вкладов, что опять – таки влечет за собой уменьшение кредитных возможностей банков.

Если в стране наблюдается снижение конъюнктуры, то ЦБ начинает выкупать свои ценные бумаги, тем самым способствуя увеличению кредитных возможностей коммерческих банков.

Операции на открытом рынке известны давно как инструмент повышения эффективности учетной (дисконтной) политики. При осуществлении этих операций ЦБ содействует коммерческим банкам в поддержании их ликвидности, т.е. способности выполнять в срок свои обязательства перед клиентами - как физическими, так и юридическими лицами.

Политика рефинансирования. Подрефинансированием банков понимается предоставление ЦБ РФ кредита коммерческим банкам. Рефинансирование осуществляется путем проведения кредитных аукционов и предоставления ломбардного кредита.

Кредитные аукционы проводятся в форме удовлетворения аукционных заявок коммерческих банков с частотой и в сроки, определяемые ЦБ исходя из задач денежно-кредитной политики.

При проведении политики рефинансирования ЦБ использует ставку рефинансирования.

Ставка рефинансирования - это ставка, взимаемая ЦБ по кредитам, предоставленным коммерческим банкам. Применение этого метода опирается на то, что коммерческие банки могут увеличивать свои кредитные ресурсы путем привлечения средств Банка России как кредитора последней инстанции. Повышение ставки рефинансирования приводит к снижению кредитной активности, так как коммерческие банки вынуждены брать деньги у ЦБ под более высокий процент и, соответственно, предоставлять кредиты своим клиентам по более высокой цене. Снижение ставки рефинансирования дает противоположенный эффект.

Ломбардный кредит - это форма рефинансирования, при которой ЦБ предоставляет ссуды под залог. Предметом залога выступают в первую очередь очень надежные ценные бумаги.

В соответствии с приоритетами экономических целей страны центральный банк проводит денежно-кредитную политику с применением следующих инструментов регулирования денежного обращения и объема кредитования в хозяйстве: косвенных методов - учетная (дисконтная) и ломбардная политика, а также политика на открытом рынке, и прямых, или административных, методов - переучетное контингентирование, политика обязательных резервов и различные селективные методы.

Учетная (дисконтная) политика центрального банка основана на переучете или покупке векселей, учтенных ранее коммерческими банками. При этом центральный банк из валюты векселя удерживает дисконт, или учетный процент, изменение которого влияет на объем кредитования в стране: при его повышении проводится жесткая политика "дорогих" денег, при понижении - политика "дешевых" денег, т. е. политика кредитной рестрикции или кредитной экспансии.

Следовательно, изменение официальных учетных ставок используется и как метод валютного регулирования.

Дополнением учетной политики служит ломбардная или залоговая политика, основанная на предоставлении центральным банком кредитным учреждениям ссуд под обеспечение векселей, ценных бумаг и государственных долговых обязательств. В связи с возможностью большего риска по ломбардному кредиту устанавливается более высокий процент (на 1—2% выше), чем по учету векселей.

Смысл дисконтной и залоговой политики заключается в том, чтобы изменением условий рефинансирования кредитных институтов влиять на ситуацию на денежном рынке и рынке капиталов.

Условия рефинансирования в рамках учетной (дисконтной) политики определяются следующими параметрами: требованиями к качеству принимаемых к переучету векселей; контингентом переучета, т.е. максимально возможным объемом переучета векселей для одного банка; учетной ставкой центрального банка.

В рамках залоговой (ломбардной) политики условия рефинансирования определяются требованиями к качеству принимаемых в залог ценных бумаг, ставкой по ломбардным кредитам; количественным ограничением или временным приостановлением выдачи ломбардных кредитов.

Кроме общих мер, центральный банк при помощи дисконтной и ломбардной политики принимает также меры селективного воздействия на определенные отрасли хозяйства путем установления определенных контингентов, т.е. лимитов переучета векселей. При этом предпочтение отдается крупным коммерческим банкам и государственным кредитным институтам.

Следовательно, учетная и ломбардная политика центрального банка – это механизм непосредственного его воздействия на ликвидность кредитных учреждений и косвенного воздействия на экономику в целом.

В основе денежно-кредитной политики лежит теория денег, изучающая в том числе процесс воздействия денег и денежно-кредитной политики на состояние экономики в целом.

Денежно-кредитная политика тесно увязывается с внутривалютными и экономическими отношениями, особенно темпами инфляции и экономического роста. Причем она используется не как отдельный элемент регулирования экономики, а в совокупности с такими инструментами, как финансовая политика, политика доходов и др. Вместе с тем задачей центрального банка является не только установление целевых ориентиров для налично-денежного обращения, но и контроль за депозитно-чековой эмиссией и объемом кредитования коммерческих банков и других кредитных учреждений страны.

Основой же воздействия центрального банка на небанковский сектор - промышленность, торговлю и другие отрасли хозяйства - служит относительно высокая доля депозитных денег в денежной массе.

Валютное регулирование. Исходя из роли валютного курса и его влияния на денежное обращение в стране ЦБ РФ осуществляет валютное регулирование, организует валютный контроль, устанавливает и публикует курс рубля по отношению к иностранным валютам и регламентирует порядок расчетов с иностранными государствами.

Эффективной системой валютного регулирования является валютная интервенция. Она заключается в том, что ЦБ вмешивается в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс рубля путем купли и продажи иностранной валюты.

Наряду с валютной интервенцией ЦБ РФ принимает ряд административных мер, позволяющих регулировать валютный курс, в направлении, отвечающим укреплению денежного обращения и повышению доверия в межгосударственных отношениях.

К таким мерам относятся:

Решения об обязательной продаже части экспортной выручки. Эту продажу осуществляют на валютных биржах экспортеры через уполномоченные коммерческие банки;

Лимитирование операций коммерческих банков по купле-продаже иностранной валюты на валютном рынке. Для этого банкам, имеющим валютную лицензию, устанавливается «открытая» позиция. Она определяется для банка как разница между требованиями и обязательствами в иностранной валютах;

Разработка ЦБ РФ совместно с Российским таможенным комитетом системы мер экономического и административного воздействия на экспортеров и импортеров – валютного контроля.

Управление наличной денежной массой. Оно представляет собой регулирование обращения наличных денег, эмиссию, организацию их обращения и изъятия из обращения. Осуществляемые ЦБ РФ.

Резервирование денег коммерческих банков. Размер резервных требований по депонированию коммерческими банками ресурсов устанавливается в процентном отношении к общей сумме денежных средств, привлеченных банком. При закрытии коммерческого банка зарезервированные суммы ему возвращаются.

Банковский надзор и регулирование. Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью банков.

Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением банками законодательства, нормативных актов Банка России в частности - установленных ими обязательных нормативов.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Для осуществления своих функций Банк России имеет право запрашивать и получать у банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

Банк России:

регистрирует коммерческие банки в Книге государственной регистрации кредитных организаций;

выдает банкам лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их;

предъявляет квалификационные требования к руководителям исполнительных органов, а так же к главным бухгалтерам коммерческих банков ;

запрашивает информацию о финансовом положении и деловой активности участников (акционеров) банка в случае приобретения ими более 20% долей (акций) кредитных организаций.

имеет право отказать в согласии на совершение сделки купли-продажи более 20% долей (акций) банка при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателя долей (акций).

Норматив достаточности капитала определяет как предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.

Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) граждан определяется как предельное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка.

Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемым банками своим акционерам (участникам), определяет в процентном соотношении от собственных средств банка и не может превышать 20%.

Кроме того, ЦБ РФ устанавливает методики определения собственных средств, активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого из нормативов с учетом

международных стандартов и консультаций с банками. Банковскими ассоциациями и союзами.

Особенностью Банка России является то, что, с одной стороны, он является органом государственного управления специальной компетенцией по осуществлению управления денежно-кредитной системой страны, а с другой стороны, - юридическим лицом, которое может вести предпринимательскую деятельность.

Полномочия ЦБ РФ, направленные на предпринимательскую деятельность, установлены в законе Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями), и в соответствии с ними Банк России имеет право предоставлять кредиты на срок не более года под обеспечение ценными бумагами другими активами; покупать чеки и переводные векселя, а так же государственные ценные бумаги и облигации; выдавать гарантии и поручительства.

Банк России может осуществлять операции по обслуживанию представительных и исполнительных органов власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих банка России. Банк России вправе обслуживать клиентов, не являющиеся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Вопросы к обсуждению:

1. Сущность и значение денежно-кредитной политики.
2. Основные составляющие денежно-кредитной политики.
3. Цели денежно-кредитной политики

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка
2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Денежно-кредитная политика важнейшая составляющая экономической политики страны.

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов денежно-кредитной политики как важнейшей составляющей экономической политики страны.
4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Концепции денежно-кредитной политики.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Особенности формирования денежно-кредитной политики в России.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Влияние денежно-кредитной политики на экономику страны	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Денежно-кредитная политика важнейшая составляющая экономической политики страны.

Текст лекции.

Денежно-кредитная политика, является составной частью единой государственной экономической политики, которая включает также институциональную, социальную, внешнеэкономическую, научно-техническую, налоговую, бюджетную политику и должна предусматривать меры по решению проблем в каждом из выше перечисленных блоков. Денежно-кредитная политика будет эффективной только в том случае, если согласованно будут работать все составные части единой государственной экономической политики. Основным проводником денежно-кредитной политики и органом, осуществляющим денежно-кредитное регулирование, является Банк России. Денежно-кредитное регулирование - совокупность конкретных мероприятий центрального банка, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения. Банк России вынужден изменять, корректировать денежно-кредитную политику, чтобы сгладить неблагоприятное воздействие других блоков экономической политики.

Механизм влияния денежно-кредитной политики (ДКП) на состояние экономики достаточно сложен. Поэтому центральные банки в процессе принятия решений относительно денежно-кредитной политики рассматривают две группы показателей: конечные и промежуточные цели.

1. Конечные цели денежно-кредитной политики - это глобальные макроэкономические цели, которые являются постоянными для экономики всех стран с рыночной экономикой.

К ним относятся стабильность цен и/или стабильность национальной валюты, устойчивый экономический рост. Конечные цели всегда задаются в форме количественных целевых ориентиров (по уровню инфляции, посту ВВП и т.д.). Достижение конечных целей - это длительный процесс, рассчитанный на годы. В связи с этим центральные банки действуют опосредованно, через постановку промежуточной или тактической цели.

2. Промежуточные цели денежно-кредитной политики - это более конкретные и доступные цели, которые ставятся при проведении текущей денежно-кредитной политики.

Промежуточной целью денежно-кредитной политики может быть таргетирование инфляции, валютного курса или же денежное таргетирование. Под таргетированием следует понимать применение инструментов экономической политики для достижения количественных ориентиров целевой переменной, входящей в сферу ответственности органов денежно-кредитного регулирования. Выбор промежуточной цели определяется степенью либерализации экономики и независимости центрального банка, стоящими перед ним задачами, его функциями в экономике. В международной практике наибольшее распространение получило несколько вариантов таргетирования:

- таргетирование инфляции - промежуточная цель денежно-кредитной политики отсутствует, совпадает с конечной целью или ею выступает прогноз инфляции;
- таргетирование валютного курса - промежуточной целью выступает обменный курс национальной валюты;
- денежное таргетирование - промежуточной целью является денежно-кредитные агрегаты.

В 1990-х годах получили распространение так называемые явные промежуточные цели денежно-кредитной политики - это экономические переменные, которые денежные власти публично объявляют как цели своей политики. Их характеризует количественное значение целевых ориентиров. Как правило, до 1970-х годов центральные банки публично не заявляли о целях ДКП (превалировали неявные цели).

Необходимость постановки промежуточных целей объясняется следующими обстоятельствами:

- конечные цели (например, платежный баланс или совокупный национальный продукт) измеряются периодически, с большим отставанием от момента применения того или иного инструмента ДКП;

- на передачу импульсов денежно-кредитной политики к ее конечным целям требуется время, что затрудняет оценку эффективности ДКП по ее конечным результатам (целям).

Промежуточные цели обычно объявляются для того, чтобы информировать участников рынка о решениях центрального банка и ориентировать рынок относительно будущего поведения денежных величин (темпов роста денежной массы, процентных ставок, инфляции).

Критериями выбора промежуточной цели являются:

- устойчивая связь с одной или более конечными целями;
- контролируемость цели, т.е. на нее должны воздействовать инструменты ДКП, доступные центральному банку и действующие в более короткие сроки, чем те, которые требуются для достижения конечных целей;
- возможность измерения стоимости достижения цели сразу же или с небольшим отставанием.

Промежуточные цели могут устанавливаться по количественному или качественному принципу.

Вопросы к обсуждению:

1. Концепции денежно-кредитной политики.
2. Особенности формирования денежно-кредитной политики в России.
3. Влияние денежно-кредитной политики на экономику страны

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Регулирование эмиссионно-кассовых операций

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов регулирования эмиссионно-кассовых операций

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Формы государственного регулирования банковской деятельности.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Лимит на осуществление расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами	Опрос, оценка знаний студентов
3	Регулирование кассовых операций коммерческих банков	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Регулирование эмиссионно-кассовых операций

Текст лекции.

Эмиссионно-кассовые операции – это операции банка, связанные с выпуском наличных денег в хозяйственный оборот и кассовым обслуживанием клиентов. Соответственно, организация регулирования эмиссионно-кассовых операций центрального банка как «главного банка» страны осуществляется в рамках следующих направлений его деятельности:

- организация и регулирование собственных эмиссионно-кассовых операций, в результате которых происходит выпуск наличных денег в хозяйственный оборот и кассовое обслуживание клиентов центрального банка (коммерческих банков, бюджетов различных уровней);

- регулирование кассовых операций коммерческих банков, которое центральный банк осуществляет как особый надзорный орган в рамках банковской системы страны.

Регулирование эмиссионно-кассовых операций как одно из направлений деятельности центрального банка любой страны является для него традиционным.

Исторически передача права эмиссии официальных платежных средств центральным банкам возникла после серии крупных денежных кризисов, обусловленных тем, что правительства разных стран, пользуясь эмиссионным правом, выпускали в обращение необеспеченные денежные знаки для покрытия бюджетного дефицита. При этом население переставало доверять платежным средствам, сфера товарно-денежного обмена сворачивалась до бартерных сделок.

Таким образом, центральные банки в различных странах создавались, прежде всего, для вполне определенной цели - сосредоточения эмиссии наличных денег в едином эмиссионном центре. Это дало возможность, с одной стороны, обеспечивать достаточный уровень монетизации экономики, в том числе удовлетворять потребности экономических субъектов в наличных деньгах, а с другой - не допускать обесценения денег в результате "раскручивания" инфляции. Кроме того, сосредоточение эмиссии наличных денег в едином центре позволяло уменьшить риски, связанные с фальшивомонетничеством и подделкой банкнот и монет.

Сокращение доли наличных денег в совокупном денежном обороте (до 5-10% в развитых странах) не умаляет значения центрального банка в организации налично-денежного обращения. Опыт всех государств показывает, что независимо от уровня развития рыночной экономики и преобладания в денежно-кредитных системах инструментов безналичных расчетов наличное денежное обращение продолжает занимать определенное место в экономике.

Роль наличных денег на современном этапе развития экономики любой страны неразрывно связана с теми временами, когда именно банкноты и монеты составляли основу денежной системы и посредством их обращения выполнялись практически все расчеты и другие денежные операции. Наличные деньги обобщенно выражают сложившееся в человеческом восприятии в течение многих веков предназначение и функции денег, когда деньгами выступали реальные товары и в том числе драгоценные металлы. Именно они в концентрированном выражении олицетворяют неизменность самой сути и значения денег для экономики. Ни один другой финансовый инструмент не обладает такой универсальностью и ликвидностью.

Эта способность наличных денег является одним из основных компонентов, определяющих их значение в экономике. Потребность хозяйственной жизни в денежной наличности остается непреходящей, несмотря на уровень развития финансово-кредитной системы в стране и внедрение в практику проведения расчетов и платежей самых современных технологий.

Наличные деньги как абсолютно ликвидное платежное средство продолжают обслуживать экономические отношения, связанные с получением, распределением и использованием денежных доходов населения, частично обслуживают расчеты между хозяйствующими субъектами, а также внутри них, частично - межбанковские расчеты.

Для России, где доля налично-денежного обращения по ряду исторических, экономических, технических и психологических причин пока достаточно велика (на протяжении последних десяти лет она составляет около 30%), регулирование налично-денежного обращения имеет большое значение. Наличные деньги являются важной составляющей российской денежной системы, от которой в немалой степени зависит ее устойчивое функционирование. Реальных оснований предполагать, что значение денежной наличности в жизни российского общества в обозримом будущем может ослабнуть, не имеется.

Наряду с безналичной составляющей денежной массы наличные деньги являются постоянным объектом контроля и регулирования со стороны центрального банка.

Вопросы к обсуждению:

1. Виды безналичных расчетов
2. Особенности проведения различных видов безналичных расчетов
3. Расчеты платежными поручениями
4. Особенности регулирования безналичных расчетов со стороны Банка России

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Организация безналичных расчетов и платежей

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов организации безналичных расчетов и платежей

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Виды безналичных расчетов	Опрос, оценка знаний студентов
2	Особенности проведения различных видов безналичных расчетов	Опрос, оценка знаний студентов
3	Расчеты платежными поручениями	Опрос, оценка знаний студентов
4	Особенности регулирования безналичных расчетов со стороны Банка России	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Организация безналичных расчетов и платежей

Текст лекции.

В рыночной экономике большая часть денежных расчетов осуществляется в безналичной форме. Это позволяет достигнуть значительной экономии на издержках обращения.

Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, в результате которых деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Принципы организации безналичных расчетов:

1. Осуществление расчетов по банковским счетам, которые открываются клиентам.

2. Платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете.

3. Свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов.

4. Срочность платежа.

5. Обеспеченность платежа.

Операции по безналичным расчетам открываются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками. Каждое предприятие может иметь несколько расчетных (текущих) счетов в разных банках.

Расчетные счета открываются всем предприятиям независимо от формы собственности, имеющим статус юридического лица. Текущие счета открываются организациям и учреждениям, не занимающимся коммерческой деятельностью и не имеющим статус юридического лица. Владелец текущего счета может распоряжаться средствами на счете в соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией.

Для открытия расчетного счета юридическому лицу в банк предоставляются следующие документы:

- заявление об открытии счета;
- свидетельство о государственной регистрации предприятия;
- учредительные документы (устав, учредительный договор);
- свидетельство о постановке на учет в качестве налогоплательщика;
- лицензии, если они имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента;
- карточку с образцами подписей должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, с оттиском печати, заверенные нотариально;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке (директора, главного бухгалтера). Например, протокол собрания учредителей, контракт;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа.

После экспертизы документов банк открывает предприятию расчетный счет с присвоением номера, а также заключает с клиентом договор о расчетно-кассовом обслуживании (договор банковского счета). Счет должен быть открыт не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора с банком. Банк имеет право проверить фактический адрес предприятия.

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. В договоре предусматривается плата за открытие счета, комиссионные за операции по расчетному счету, за кассовое обслуживание клиентов.

Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Вопросы к обсуждению:

1. Виды безналичных расчетов
2. Особенности проведения различных видов безналичных расчетов
3. Расчеты платежными поручениями
4. Особенности регулирования безналичных расчетов со стороны Банка России

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка
2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Центральный банк как орган валютного регулирования и контроля

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов валютного регулирования и контроля Центрального банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Расчетно-кассовое обслуживание Банком России счетов органов исполнительной власти РФ.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Взаимодействия Банка России и министерства финансов по обслуживанию счетов федерального казначейства.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Кассовое обслуживание органов федерального казначейства ЦБ.	Опрос, оценка знаний студентов
4	Управление средствами резервного фонда и фонда национального благосостояния.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Центральный банк как орган валютного регулирования и контроля

Текст лекции.

Валютное регулирование – это деятельность государства и Центрального Банка РФ, целью реализации которой является регулирование и нормализация расчетов внутри государства и за его границами, а также порядка осуществления валютных операций субъектами банковского сектора (банковскими структурами, кредитными и финансовыми учреждениями).

Помимо того, понятие «валютного регулирования» включает в себя:
регламентацию порядка осуществления операций с валютными ценностями;
создание и пополнение национальных резервных фондов;
осуществление валютного контроля.

Также валютное регулирование можно охарактеризовать как своего рода перераспределение валютных ресурсов между всеми субъектами национальной экономики (производителями, покупателями, экономическими субъектами и хозяйствующими единицами, государством; как решение вопросов относительно государственной политики в отношении национальной валюты и т.д.

Базой валютного регулирования выступает соответствующее законодательство, представляющее собой комплекс действующих нормативных, правовых и законодательных актов, которые регламентируют порядок реализации валютных операций и устанавливают права и обязанности субъектов хозяйствования в части владения, пользования и распоряжения валютными ценностями.

Среди наиболее важных целей валютного контроля можно выделить следующие:

- обеспечение устойчивости и стабильного курса национальной валюты и национального платежного баланса государства;
- обеспечение и защита прав собственности на валютные ценности;

- определение и реализация установленного порядка осуществления операций с валютными ценностями внутри государства, порядка перемещения/транспортировки валютных ценностей за его пределами и установление режима реализации иностранных инвестиций;

- нормативное регулирование расчетов с зарубежными субъектами на мировой арене;
- установление и поддержание установленного режима взаимодействия конкретной страны с международным валютным рынком;

- формирование и обеспечение корректности осуществления работы органов валютного регулирования, органов и агентов валютного контроля.

Как было отмечено выше валютное регулирование базируется на правовых, нормативных и законодательных действующих актах. Так, основные принципы валютного регулирования определены в Федеральном Законе «О валютном регулировании и валютном контроле», к таким принципам можно отнести следующие:

- приоритет экономических мер в рамках осуществления национальной политики в сфере валютного регулирования;

- недопущение неоправданного государственного вмешательства в валютные операции субъектов хозяйствования;

- единые принципы как внешней, так внутренней валютной политики РФ;

- единство комплекса валютного регулирования контроля;

- обеспечение защиты прав и экономических интересов всех субъектов хозяйствования при реализации операций с валютными ценностями.

Органами валютного регулирования в РФ являются Правительство РФ и Центральный Банк РФ.

Центральный Банк реализует свои полномочия в роли органа валютного регулирования через такие функции как:

- организация и осуществление валютного контроля;

- установление порядка расчетов с зарубежными учреждениями и экономическими субъектами, странами;

- определение и публикация официальных курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте (российскому рублю);

- участие в формировании прогноза платежного баланса РФ и обеспечения формирования платежного баланса РФ;

- формирование порядок и условий реализации соответствующими биржами деятельности по осуществлению валютных операций, выдача, приостановление и отзыв необходимых лицензия для осуществления операций по приобретению и продаже иностранной валюты;

- осуществление анализа и формирование прогноза состояния национальной экономики государства в части системы денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений;

- публикация регламентированного перечня сведений и статистических данных;

- установление формы и порядка обращения в рамках национальной экономики валюты зарубежных стран и ценных бумаг в иностранном эквиваленте;

- реализация полного перечня валютных операций;

- определение и утверждение правил осуществления резидентами и нерезидентами в РФ операций с валютными ценностями;

- определение и утверждение правил осуществления нерезидентами в РФ операций с национальной валютой (российским рублем) и ценными бумагами в национальной валюте;
 - формирование и утверждение условий и порядка обязательного перевода, ввоза и пересылки в государство валюты иностранных государств и ценных бумаг в соответствующей валюте, принадлежащих гражданам данного государства;
 - установление порядка и условий открытия резидентами расчетных (текущих) счетов в валюте прочих государств в банковских структурах за пределами государства;
 - определение общих правил и требований к выдаче соответствующих лицензий банковских структурам, другим кредитным организациям и финансовым учреждениям на реализацию валютных операций;
 - выдача соответствующих лицензий на реализацию операций с валютными ценностями;
 - определение и установление единообразных форм учета, финансовой отчетности, прочей документации, статистических данных в отношении валютных операций, осуществляемых уполномоченными банковскими структурами, а также порядка и сроков их формирования и представления в контролирующие органы.
- Помимо вышеописанного Центральный Банк РФ вправе самостоятельно реализовывать банковские операции и сделки как с российскими, так и иностранными финансовыми структурами, Правительством РФ для решения задач, предусмотренных действующим законодательством, в том числе:
- приобретение, хранение и продажа валюты иностранных государств и валютных операций;
 - формирование чеков и векселей в любой валюте.

Вопросы к обсуждению:

1. Расчетно-кассовое обслуживание Банком России счетов органов исполнительной власти РФ.
 2. Взаимодействия Банка России и министерства финансов по обслуживанию счетов федерального казначейства.
 3. Кассовое обслуживание органов федерального казначейства ЦБ.
 4. Управление средствами резервного фонда и фонда национального благосостояния.
1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка
 2. Тема практического (семинарского) занятия
- Тема 2.** Взаимоотношения Центрального банка и международных финансово-кредитных институтов.
3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов взаимоотношения Центрального банка и международных финансово-кредитных институтов.
 4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Банк России и Международный валютный фонд.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Взаимодействия Банка России с Центральными банками иных стран.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Банк России и иные международно-кредитные финансовые институты.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Взаимоотношения Центрального банка и международных финансово-кредитных институтов.

Текст лекции.

Международная финансовая организация – это организация, создаваемая на основе международных соглашений в сфере международных финансов.

Современная Россия является полноправным участником международных отношений и принимает активное участие в различного рода международных финансовых организациях. На сегодняшний день к числу ключевых международных финансовых институтов, с которыми взаимодействует наша страна, принято относить:

- Международный валютный фонд;
- Группа Всемирного банка.

Для нашей страны история взаимоотношения с этими организациями относительно коротка – Россия состоит в них лишь с 1992 года.

Под Международным валютным фондом (сокращенно – МВФ) следует понимать специализированное учреждение ООН, следящее за поддержанием стабильности валютно-финансовой системы мира. Эта организация была создана в 1944 году по решению Бреттон-Вудской конференции. Несмотря на то, что Советский Союз принимал участия в работе по ее созданию, по определенным причинам политического характера СССР не вошел в состав учредителей МВФ. На сегодняшний день в состав организации входит 189 стран-членов, включая Россию.

Основной целью функционирования МВФ считается поддержание стабильности мировой финансовой системы. Его задачи представлены на рисунке 1.

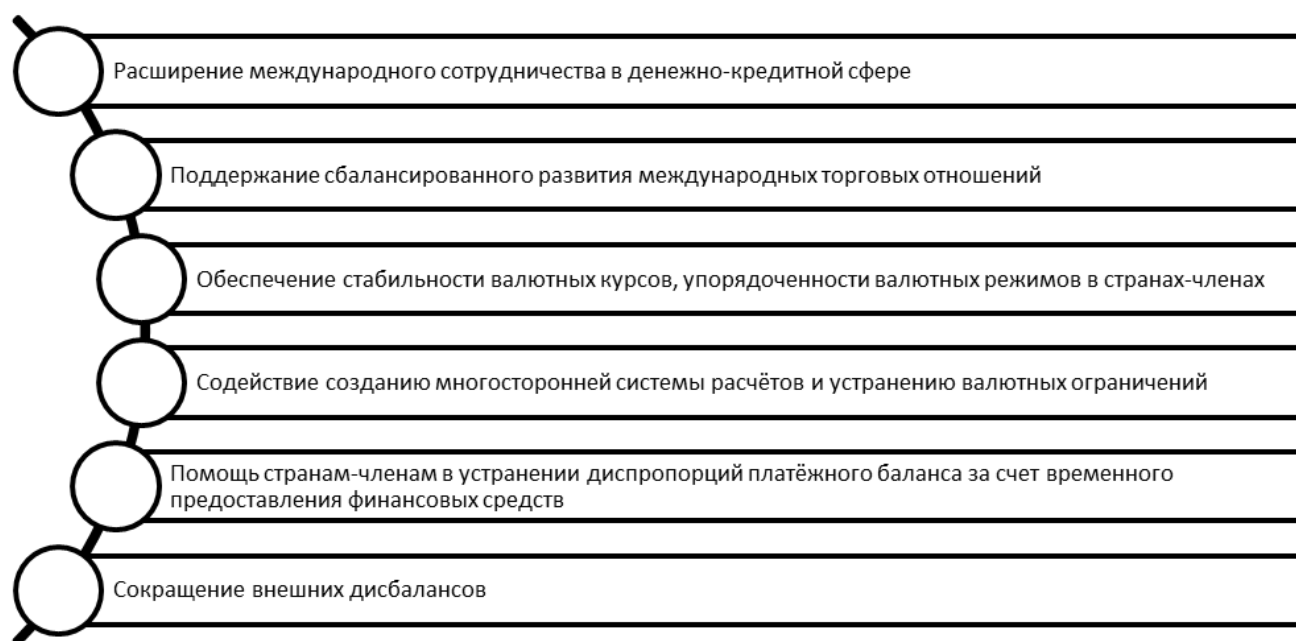


Рисунок 1. Задачи МВФ

Финансовую основу функционирования МВФ составляют взносы стран-участников в капитал Фонда. Размер их рассчитывается исходя из относительных размеров экономики стран-участников.

Группа Всемирного банка представляет собой многосторонний институт, включающий в себя 5 организаций, которые управляют странами-участниками (рисунок 2).



Рисунок 2. Организации, входящие в Группу Всемирного банка.

На сегодняшний день Группа Всемирного банка представляет собой межправительственную финансово-кредитную организацию и является мощнейшим мировым инвестиционным институтом, объединяющим в себе 182 страны-акционера.

Всемирный банк, как и МВФ, был основан в 1944 году по итогам Бреттон-Вудской конференции. На сегодняшний день организация насчитывает свыше 120 представительств по всему миру. Ключевыми целями ее функционирования выступают искоренение крайней бедности и обеспечение благосостояния для всех.

Итак, Россия является участником МВФ уже более четверти века. За это время наша страна не единожды привлекала средства МВФ для поддержания устойчивости своей финансовой системы (общая сумма превысила 15,6 млрд. СДР). В 2005 году задолженность перед МВФ была досрочно погашена, что позволило РФ приобрести статус кредитора МВФ. Таким образом, Россия была включена в План финансовых операций МВФ, представляющий собой механизм осуществления кредитования членов МВФ в случае ухудшения их платежных балансов за счет средств участников плана. Помимо прочего, наша страна принимает участие в различных операциях, предусмотренных статьями МВФ, связанных с покупкой и продажей СДР, покупкой облигаций МВФ, финансированием программ помощи развитию, списание задолженности беднейших стран и пр.

На сегодняшний день сотрудничество РФ с МВФ сводится преимущественно к оказанию консультационной деятельности Фондом и проведением с его участием работ по предоставлению технической поддержки (в рамках учебных мероприятий, конференций, семинаров, тематических миссий экспертов Фонда).

Взаимодействие России с МВФ охарактеризовано рядом проблем. Основными из них считаются:

- увеличение доли голосов и квот в фонде;
- пересмотр формулы расчета квот;

- реформа управления МВФ;
- рост числа резервных валют и изменение состава валютной корзины СДР;

Все эти проблемы, несомненно, осложняют взаимодействия России с Международным валютным фондом. На сегодняшний день наша страна продолжает принимать активное участие в финансировании усилий Фонда. Ее квота в МВФ на сегодняшний день составляет порядка 12903 млн. СДР или 2,7%. Россия же, в свою очередь, с определенной периодичностью консультируется с МВФ по всем аспектам развития российской экономики и экономического положения в нашей стране.

Россия вступила во Всемирный банк в 1992 году. На сегодняшний день наша страна взаимодействует с четырьмя из пяти организаций Группы, а именно – с МБРР, МФК, МАР и МАГИ. Подобного рода взаимодействие ориентировано, в первую очередь, на привлечение экспертизы Всемирного банка в процессе совершенствования финансового регулирования и внедрения лучших мировых практик и опыта. Недавно Банк России в сотрудничестве с Группой Всемирного банка реализовал инициативы по разработке стратегии повышения финансовой доступности, модернизации и внедрению накопительной пенсионной системы, а также выработке индикаторов уровня развития финансового сектора.

Руководство Банка России на регулярной основе принимает участие в ежегодных совещаниях и сессиях, проводимых совместно с Группой Всемирного банка и МВФ, и осуществляет взаимодействие с организациями и ведомствами в целях проработки единой позиции РФ и Группы Всемирного банка по конкретным вопросам повестки дня. В случае необходимости Банк России принимает участие в голосовании по вопросам выделения Россией финансовой помощи беднейшим странам мира. Регулярно Банк России принимает участие в подготовке аналитических и справочных материалов касательно вопросов участия нашей страны в деятельности Группы Всемирного банка.

На сегодняшний день одним из важнейших приоритетов сотрудничества Российской Федерации с Группой Всемирного банка выступает поддержание информационного взаимодействия и обмена информацией с Группой, а также осуществление совместной научно-исследовательской и экспертно-аналитической деятельности. Группа Всемирного банка служит для Банка России ценным источником международной экспертизы и эффективной площадкой для выработки стандартов и рекомендаций в сфере финансового регулирования.

Вопросы к обсуждению:

1. Банк России и Международный валютный фонд.
2. Взаимодействия Банка России с Центральными банками иных стран.
3. Банк России и иные международно-кредитные финансовые институты.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Сущность и назначение банковского надзора.

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов банковского надзора Центрального банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Функции банковского надзора.	Опрос, оценка знаний студентов

2	Основные направления банковского надзора в России.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Международная практика организации международного банковского надзора.	Опрос, оценка знаний студентов
4	Инструменты и процедуры используемые банком России в процессе дистанционного надзора кредитных организаций.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Сущность и назначение банковского надзора.

Текст лекции.

Банковский надзор - это наблюдение Банка России (дистанционное и контактное) за исполнением и соблюдением конкретными кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности.

Сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам Банка России. Он используется Банком России для управления рисками в банковской системе.

Банк России не управляет кредитными организациями, а только наблюдает за соответствием их деятельности установленным финансовым нормативам. Он не имеет административных полномочий по управлению коммерческими банками и другими кредитными организациями. По закону Банк России не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций. Они самостоятельны и действуют на основе договорных отношений. Федеральный закон предоставил Банку России полномочия осуществлять банковский надзор: наблюдать за кредитной организацией с точки зрения нормативности принимаемых ею решений.

В практике зарубежных государств банковский надзор имеет две формы: дистанционный (надзор по документам, представленным в центральный банк) и контактный (инспектирование кредитных организаций группами проверяющих центрального банка). Российская банковская практика пошла по тому же пути. Другое дело, что нет пока эффективности. В российском законодательстве эти формы банковского надзора не выделены. Инспектирование кредитных организаций, начиная с 1996 г., регулируется нормативными актами Банка России.

Дистанционный надзор - наблюдение за деятельностью кредитных организаций на основе представленных банковских и, в частности, бухгалтерских документов (балансы, отчеты о прибылях и убытках, платежные документы и т.п.). Для этого в системе Банка России созданы подразделения банковского надзора - Департамент пруденциального надзора. Департамент лицензирования кредитных организаций и некоторые другие департаменты, а в территориальных учреждениях - управления (отделы) регулирования банковской деятельности.

Контактный надзор – это проверки деятельности кредитных организаций, проводимые представителями Банка России непосредственно в кредитной организации. Для таких целей в

структуре Банка России созданы Департамент инспектирования кредитных организаций и соответствующие структуры в его территориальных учреждениях (управления, отделы).

Цели банковского надзора. Общая цель банковского надзора - приведение банковской системы и банковской деятельности каждой в отдельности кредитной организации в соответствие с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России. Конкретные цели надзора зависят от особенностей его объектов.

Объекты банковского надзора – это та часть банковской системы и банковской деятельности, которая в соответствии с требованиями законов и в установленном ими порядке должна контролироваться Банком России. Правильное определение объектов надзора имеет значение для уяснения компетенции Банка России по проведению проверок деятельности кредитных организаций. Кроме того, оно позволяет оптимизировать расходы Банка России на указанный надзор.

Вопросы к обсуждению:

1. Функции банковского надзора.
2. Основные направления банковского надзора в России.
3. Международная практика организации международного банковского надзора.
4. Инструменты и процедуры используемые банком России в процессе дистанционного надзора кредитных организаций.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Деятельность ЦБ в области лицензирования банковской деятельности.

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов деятельности ЦБ в области лицензирования банковской деятельности.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Необходимость лицензирования банковской деятельности.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Виды лицензий, выдаваемых Банком России.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Требования Банка России для получения различных видов лицензий.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Деятельность ЦБ в области лицензирования банковской деятельности.

Текст лекции.

В лицензировании банковской деятельности возникла потребность в связи с тем, что в силу своей специфики банковская деятельность касается интересов большого круга лиц.

Лицензирование банковской деятельности связано:

- с потребностью обеспечения защиты некрупных вкладчиков и иных банковских клиентов от некомпетентного управления;

- формированием доверия вкладчиков к банковской сфере и в целом к финансово-кредитной системе;
- защиты интересов клиентов банков;
- обеспечение финансово-экономической стабильности в государстве.

Лицензирование – это комплекс мероприятий, которые направлены на оформление документов, выдачу разрешений для бизнеса, аннулирование или же приостановление лицензии.

В процессе лицензирования происходит подтверждение следующего:

- дееспособность конкретного юридического лица в банковской сфере;
- наличие необходимой величины капитала у него;
- квалификация.

В качестве одной из форм банковского надзора и пруденциального регулирования выступает именно лицензирование банковской деятельности.

Лицензирование выступает как подтверждение правомерности созданной кредитной организации, ее соответствие в момент получения лицензии или же в процессе ведения банковской деятельности выдвигаемым со стороны Банка России нормативам и требованиям.

Лицензия конкретной кредитной организации, предоставляемая Банком России, дает бессрочное разрешение на проведение конкретных банковских операций. Именно в лицензии на проведение банковских операций содержится перечень определенных банковских операций, на осуществление которых есть право у конкретной кредитной организации, кроме того валюта, в которой данные банковские операции могут быть.

Все лицензии, что выдаются Банком России, подлежат учёту в реестре выданных лицензий на проведение банковских операций. Формы и типы лицензий подлежат регулированию со стороны российского Центробанком.

Установление лицензионного режима подразумевает:

- кредитные организации обязуются получать необходимые лицензии;
- у банков возникает право на проведение банковских операций исключительно с момента получения подобной лицензии;
- перечень конкретных банковских операций регулируется видом полученной лицензии;
- обязанность соблюдать лицензионные условия и требования возлагается на банк, а также другие обязанности, в основном публично-правового характера;
- лицензирование - это одно из правовых средств легитимации банковской деятельности.

Виды банковских лицензий

Рассмотрим виды банковских лицензий Банка России на рисунке.



Следующие последствия в случае неправомерных действий со стороны юридического лица:

- в ситуации ведения банковской деятельностью без предварительного получения разрешения от Центрального банка РФ - ему в судебном порядке на основании иска прокурора грозит взыскание штрафа;
- на основании ходатайства Банка России подобное юридическое лицо имеет возможность утратить свой статус: решение о его ликвидации вынесет арбитражный суд.

Вопросы к обсуждению:

1. Необходимость лицензирования банковской деятельности.
2. Виды лицензий, выдаваемых Банком России.
3. Требования Банка России для получения различных видов лицензий.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Правовые основы деятельности ЦБ зарубежных стран

3. Цель занятия: изучение правовых основы деятельности ЦБ зарубежных стран

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Правовое регулирование деятельности ФРС США.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Правовое регулирование деятельности Центрального банка Англии.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Правовое регулирование деятельности Центрального банка Германии	Опрос, оценка знаний студентов
4	Правовое регулирование деятельности Центрального банка Франции	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Правовые основы деятельности ЦБ зарубежных стран

Текст лекции.

Центральный банк – это юридическое лицо, особый финансовый институт, который наделён полномочиями по эмиссии денежных средств, разработке и реализации денежно-кредитной политики государства, а также иным способом регулирования финансовых рынков страны.

Появление центральных банков было обусловлено необходимостью финансирования военных расходов правительств. Они ради этого обращались за кредитованием в частные банки, которые в обмен на выполнение ссудной операции приобретали ряд привилегий, в частности, монополию на выпуск бумажных денег.

С течением времени всё большие обороты приобретал процесс огосударствления центральных банков. Теперь они представляют собой учреждения, за которыми закреплено монопольное право на денежную эмиссию, а также функции регулятора национальных финансовых рынков и кредитора последней инстанции. Практически в каждом государстве образован центральный банк, который принимает активное участие в разработке и реализации экономической политики.

Кроме того, центральные банки могут заниматься казначейским обслуживанием правительства, обеспечением функционирования национальной платёжной системы, взаимодействием с международными финансовыми организациями и т. д.

Характеристика Федеральной резервной системы США

В Соединённых Штатах Америки обязанности по выполнению функций центрального банка возложены на Федеральную резервную систему. С институциональной точки зрения она представляет собой специально созданное независимое федеральное агентство Федерального Правительства США.

Выполнение функций центрального банка подразумевает следующие обязанности Федеральной резервной системы:

- осуществление централизованного контроля, надзора и регулирования банковской системы США;
- обеспечение роста денежно-кредитных агрегатов;
- поддержание стабильных цен и умеренных процентных ставок;
- защита кредитных прав потребителей и т.д.

Современная история Федеральной резервной системы берёт своё начало 23 декабря 1913 года, когда был принят и вступил в силу Закон о Федеральном резерве. Согласно ему, это финансовое учреждение возглавляется Советом управляющих, который состоит из семи назначаемых Президентом и утверждаемых Сенатом человек.

В структуру Федеральной резервной системы включаются 12 региональных федеральных резервных банков и подписанные на их акции банки-члены, которые подразделяются на национальные банки и на банки штатов.

Специфика Федеральной резервной системы заключается в том, что её капитал имеет акционерную форму собственности и ни коим образом (полностью или частично) не принадлежит государству. Акции федеральных резервных банков преимущественно продаются коммерческим банкам.

Характеристика Банка Англии

Одним из старейших центральных банков мира является Банк Англии. Он был учреждён в 1694 году. До 1946 года он считался частным акционерным банком. После Второй Мировой войны Банк Англии был национализирован. Начиная с 1997 года его статус определяется как независимая публичная организация, которая самостоятельна в проведении денежной политики государства (посредством организации работы Комитета по денежной политике). В настоящее время собственником Банка Англии является Солиситор министерства финансов, который действует от имени правительства Великобритании.

Управлением Банка Англии занимается Совет Директоров, члены которого утверждаются Парламентом Великобритании и назначаются королевским указом сроком на 4 года (Управляющий и его заместители назначаются на пять лет).

Деятельность Банка Англии ориентирована на обеспечение экономического роста в стране. С этой целью он должен поддерживать стабильность цен и придерживаться экономической политики Правительства. В частности, Банк Англии проводит соответствующую процентную политику с таргетированием инфляции на уровне 0,75% годовых. Кроме того, Банк Англии монопольно осуществляет выпуск банкнот фунтов стерлингов.

Характеристика Европейского центрального банка

В 1998 году был образован особый (даже среди других центральных банков) публично-финансовый институт – Европейский центральный банк. Его образование было обусловлено введением на территории государств-членов Европейского Союза единой официальной валюты – евро.

Главной целью, на достижение которой направлена деятельность Европейского центрального банка, является поддержание ценовой стабильности в еврозоне. В количественном выражении оно заключается в поддержании годового прироста индекса потребительских цен в зоне евро в рамках 2%. Кроме того, этот финансовый орган осуществляет эмиссию евро, определяет ключевые процентные ставки, разрабатывает и реализует денежно-кредитную политику зоны евро, а также управляет золотовалютными резервами Евросистемы. Управлением Европейского центрального банка занимаются Правление и Совет управляющих. 6 членов Правления предлагаются Советом управляющих, одобряются Европейским парламентом и главами государств, входящих в еврозону. А сам Совет включает в свой состав управляющих центральных банков стран еврозоны.

Европейский центральный банк является составной частью другого наднационального органа финансового регулирования – Европейской системы центральных банков. Она, кроме того, включает в себя национальные центральные банки всех 27 стран Евросоюза.

Вопросы к обсуждению:

1. Правовое регулирование деятельности ФРС США.
2. Правовое регулирование деятельности Центрального банка Англии.
3. Правовое регулирование деятельности Центрального банка Германии
4. Правовое регулирование деятельности Центрального банка Франции

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Денежно-кредитная политика ЦБ зарубежных стран

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов денежно-кредитной политики ЦБ зарубежных стран

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Денежно-кредитная политика США.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Денежно-кредитная политика Франции	Опрос, оценка знаний студентов
3	Денежно-кредитная политика Германии	Опрос, оценка знаний студентов
4	Денежно-кредитная политика Великобритании	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Денежно-кредитная политика ЦБ зарубежных стран

Текст лекции.

Мировой экономикой накоплен огромный опыт функционирования денежно-кредитных и финансовых институтов, позволяющий оценить их роль в общем денежном регулировании экономики, поддержания ликвидности рынка, эффективном осуществлении платежей, переливе сбережений в инвестиции. В условиях перехода нашей страны к рыночной экономике определенный интерес составляет ознакомление с зарубежным опытом решения ряда проблем финансово-экономической стабилизации, в частности, на примере наиболее развитых стран мира - Японии, США и Мексики, которая является одной из самых развитых стран Латинской Америки.

Обращаясь к опыту японских экономистов в области кредитно-денежного регулирования, необходимо отметить следующие моменты, которые могли бы быть полезны для решения наших проблем в области кредитно-денежного регулирования.

Производственные корпорации в Японии имели слабые финансовые возможности в первые послевоенные десятилетия, поэтому банковская система сыграла огромную роль в формировании условий для ускоренного роста промышленности в 50-е и 60-е годы.

Нужно отметить, что главной особенностью функционирования банковской системы в Японии в течение почти всего послевоенного периода была высокая степень правительственного контроля. Опираясь на такой инструмент, как кредиты Центрального Банка частному финансовому сектору на льготных условиях, государственная бюрократия фактически регулировала как процентные ставки, так и направления кредитования, что позволяло сравнительно успешно реализовывать государственные приоритеты. Вместе с тем, в основе механизма такого регулирования лежали чрезвычайно высокий спрос на деньги со стороны нефинансового сектора и постоянное превышение размеров кредитов над объемом средств на банковских депозитах. В последующем постепенное возрастание роли самофинансирования и соответственно меньшая зависимость промышленных корпораций от банковского кредитования в итоге подрывали возможности административного руководства со стороны Центрального Банка и стали одной из причин либерализации кредитно-денежного рынка.

В последние десять лет основной особенностью современного японского рынка ссудных капиталов была искусственная структура и жесткое регулирование процентных ставок. При этом либерализация процентных ставок в последнее десятилетие была определена не столько соображениями эффективности, сколько необходимостью размещения на рынке громадного количества облигаций госзаймов и нажимом извне, а ставки долгосрочного кредита не являются вполне рыночными по нынешней день.

Что касается инструментария денежно-кредитной политики Центрального Банка, то такие классические средства, как манипулирование учетной ставкой и нормами резервов, а также операциями на открытом рынке ценных бумаг в Японии, в течение нескольких послевоенных десятилетий, имели весьма малое значение, уступая в этом качестве прямому количественному рациированию кредита в условиях искусственно заниженного уровня процента.

В последнее время, правда, ситуация несколько меняется: ослабление напряженности на рынке ссудного капитала, его интернационализация, а также появление альтернатив в виде растущего фондового рынка в значительной мере ликвидировали объективную экономическую основу административного регулирования и заставили Банк Японии пересмотреть свое отношение к традиционному, классическому инструментарию. Увеличилась степень гибкости процентных ставок, и учетная ставка была увеличена до рыночного уровня. С 1971 года Банк Японии начал операции на вексельном рынке, а в дальнейшем приступил к активным операциям с облигациями госзаймов, перейдя к системе открытой подписки на них. Наконец, был сформирован рынок краткосрочных ценных бумаг правительства и начаты массовые операции на других рынках краткосрочного капитала. Все это говорит о качественной смене модели регулирования кредитно-финансовой сферы с упором на косвенные методы такого регулирования, опосредованные ликвидными позициями банков, выступающие в роли непосредственных субъектов кредитной экспансии.

Рассмотрим конкретные цели и механизм денежно-кредитной политики. В основе подхода к данной политике лежала идея избирательной поддержки - своего рода «искусственной селекции предприятий». Инициативу в проведении реформ в данной сфере взяло на себя правительство. И здесь оно активно использовало двойной эффект занижения процентных ставок: с одной стороны, административное установление процентных ставок на чрезвычайно низком уровне (с 1962 по 1977 год) искусственно превышало норму накопления, перераспределяя средства в пользу банковского сектора, а с другой стороны, регулирование кредитных ставок и создаваемый таким образом дефицит ссудного капитала позволяли Центральному Банку и правительству, в приказном по сути, порядке, направлять его крупнейшим корпорациям в сфере тяжелой индустрии и экспортных отраслей. Главный тезис проводимой политики - ни Банк Японии, ни правительство не считали для себя возможным оставить решение вопроса о направлении перераспределения средств, а соответственно и имевшихся редких ресурсов стихийному рыночному процессу. Именно способность высшего государственного аппарата избежать чрезмерной зависимости от сиюминутных интересов первоначального накопления и использовать всю силу государственного принуждения для соблюдения устанавливаемых "правил игры" и стал, по-видимому, одной из причин быстрого и здорового экономического подъема страны в 50-е - 70-е годы.

Сходные черты можно обнаружить и в механизме контроля за денежной массой со стороны Банка Японии. Не полагаясь на косвенный контроль, Банк прибегал к непосредственному вмешательству в процессы на рынках банковского кредитования, в первую очередь кратко-срочно. Банк Японии прямо контролировал формирование основной

части денежной массы. Попытки воздействия на инвестиционный спрос посредством регуляторов денежной массы имеют ограниченный эффект в случае, когда они используются для предотвращения выхода из спада. Понижение уровня процента или либерализация предложения кредитных ресурсов само по себе не могут быть стимулом для производственных инвестиций. В Японии в основе высокого уровня инвестиционного спроса лежала уверенность бизнеса в будущем экономики, определявшая высокую норму отдачи на капитал. Поэтому политика занижения процента на рынке кредитных ресурсов и рacionamento кредита имели своей главной целью перераспределение средств от населения и мелкого бизнеса в пользу крупнейших корпораций, способных осуществлять эффективные инвестиции.

В первой половине 80-х годов мексиканская экономика находилась в кризисном состоянии, усугубленном острейшим кризисом внешней задолженности, нарастающей инфляцией и массовым бегством частных капиталов из страны. К тому же особенностью развития Мексики традиционно были довольно сильные позиции государства в экономике, жесткая регламентация режима деятельности иностранных банков, суровая централизованность государственного регулирования деятельности национальных банков. В этих условиях правительство начало проводить экономическую реформу.

В результате антикризисных мероприятий правительства начался поворот финансово-экономической политики в сторону модернизации и либерализации экономики, развития рыночных механизмов, а также большой "открытости" экономики и интегрированности ее в мировое хозяйство. Остановимся на основных моментах стабилизационной политики Мексики. Регулирование денежного обращения мексиканское правительство и центральный банк страны - Банк Мексики - старались использовать как инструмент реструктивной монетарной политики и придерживаться следующих положений: денежная масса в обращении не должна была превышать более чем в четыре раза стоимость официальных инвалютных резервов страны; лимиты финансирования, предоставляемого Банком Мексики, определялись "потолком" (максимальной суммой, который устанавливался конгрессом ежегодно при рассмотрении федерального бюджета. Кредитные рестрикции обеспечивались довольно жестким регулированием финансовых операций мексиканских коммерческих банков, особенно в форме режима "обязательных вложений", который применялся до недавнего времени. Помимо обычных резервных требований, для мексиканских банков был увеличен размер обязательных специальных депозитов в Банке Мексики, а также размер нормативов селективного отраслевого кредита и так называемый коэффициент обязательной ликвидности (покупка федеральных ценных бумаг). Вплоть до 1989 года регулированию подлежали ставки процентов по пассивным операциям коммерческих банков.

Денежно-кредитное регулирование в Мексике традиционно было довольно жестким и сложным. Кредитным учреждениям приписывалось обязательное кредитование приоритетных (с точки зрения государственных экономических программ) отраслей. Административному регулированию подлежали также ставки банковского процента и кассовая наличность банков. "Зарегулированность" банковской деятельности существенно ограничивала финансовую базу для активных операций, сужала маневренность банков. Поэтому в конце 80-х годов начинается постепенный переход к ослаблению государственной регламентации банковской сферы. Были "опущены" банковские ставки, также были отменены некоторые нормативы обязательного страхования. Однако при этом в 1990 году вводилась такая форма регулирования, как "коэффициент обязательной ликвидности" в национальной валюте в виде государственных ценных бумаг ("бон экономического развития").

В 1991 году ситуация в кредитной сфере заметно изменилась: началась активная приватизация банков, потребовавшая больших сумм наличности, и банковских кредитов. Спрос на кредит резко возрос. В таких условиях коэффициент обязательной ликвидности становился нежелательным ограничителем банковской маневренности. Отмене его (в октябре 1991 года) способствовал и такой фактор, как бездефицитный государственный бюджет, не требующий теперь принудительного вложения банковских средств в правительственные ценные бумаги. Отмена вышеуказанного инструмента банковского регулирования проводилась почти одновременно с введением другого регулирующего показателя - "коэффициента инвалютной ликвидности", который предписывал банкам держать часть своих пассивов в иностранной валюте в виде правительственных ценных бумаг. Данная политика была вызвана опасениями центральных банковских властей, что обильный приток в Мексику иностранных капиталов, а также частных мексиканских капиталов из-за рубежа, репатриация так называемых "беглых" капиталов из зарубежных банков могут иметь некоторый инфляционный эффект и влияние на денежную массу в обращении.

Либерализация государственного регулирования банковской системы не означает полной его отмены и осуществляется теперь по следующим направлениям:

- операции Банка Мексики как кредитора всех банков в последней инстанции;
- поддержание нормативов минимума собственного капитала банков (теперь они устанавливаются не в пропорции к пассивам, как ранее, а в зависимости от степени рискованности банковских операций;
- хранение всеми банками депозитов до востребования, а также кассовой наличности в Банке Мексики;
- интервенции Центрального Банка на денежном рынке;
- осуществление и регулирование селективного кредитования приоритетных отраслей в основном через государственные банки развития, предоставляющие дешевые кредиты и техническую помощь;
- введения для банков нового норматива контроля - "коэффициента инвалютной ликвидности";
- создание специальных резервов банков под сомнительные долги;
- разработка более строгих правил и условий для предоставления кредита лицам и организациям, связанных с акционерами и руководством банка;
- более четкое определение содержания должностного преступления в банковской сфере и применение соответствующих санкций к банковским служащим, совершающим такие преступления;
- разрешение на ассоциирование банковских и небанковских финансовых учреждений.

Весь этот комплекс мер позволил к 1992 году добиться успеха в деле стабилизации национальной валюты и внутренних цен, снизить темпы инфляции до 9,7%, достичь темпа роста ВВП на 4%, увеличить финансирование частного сектора на 20,2%.

Денежно-кредитную политику США проводит Федеральная резервная система, которая по своей сути эквивалентна центральным эмиссионным банкам других стран, однако её организация отражает дух и букву федеральной политической системы, характерной для любых проявлений общественно-экономической жизни США.

В качестве своей основной функции Федеральная Резервная Система формирует и претворяет в жизнь денежно-кредитную политику, то есть регулирует рост депозитов и кредитов коммерческих банков и ссудо-сберегательных институтов. Контроль над денежно-кредитными отношениями даёт федеральному правительству США мощный рычаг

управления экономической активностью и уровнем цен. Кроме того, спектр административной и контрольной деятельности ФРС на этом не замыкается. Он весьма широк - от действия в качестве налогово-бюджетного (фискального) агента Государственного Казначейства и управления банковскими холдинг-компаниями до осуществления клиринга чеков и обеспечения необходимого количества наличных денег.

Федеральная Резервная Система состоит из рабочих органов трёх уровней - Совет Управляющих ФРС; двенадцать Федеральных Резервных банков; приблизительно 6000 банков-членов ФРС. Кроме того, в ФРС входят как составная часть два комитета: Федеральный Комитет Открытого Рынка (ФКОР) и Федеральный Консультационный Совет.

Федеральная резервная система независимая организация. Она не может быть упразднена по прихоти президента, конгресс тоже не может изменить ее роль и функции иначе, как специальным законодательным актом. Длительные сроки полномочий членов Совета имеют целью защитить и изолировать их от политического давления.

Совет Управляющих состоит из семи постоянных членов, назначаемых Президентом США с одобрения Сената. Обеспечивается равное представительство членов Совета Управляющих от различных округов ФРС. Каждый гражданин США, занимающий пост в Совете Управляющих ФРС, может исполнять свои обязанности полный срок, составляющий 14 лет и не превышающий эту цифру, однако имеет право подать в отставку ранее, доработать текущий двухлетний семестр, либо несколько продлить своё пребывание на этой должности за счёт “дополнительных” семестров. В случае, если члены Совета Управляющих исчерпали сроки своего пребывания в этом органе (за исключением случаев смерти либо отставки кого-либо из них), Президент может назначить лишь двух новых членов Совета за свой четырёхлетний срок пребывания у власти.

Совет Управляющих ФРС возглавляет председатель и его заместитель (вице-председатель). Президент США утверждает кандидатов на эти посты на четырёхлетний срок.

Только Совет Управляющих Федеральной Резервной Системы обладает необходимыми полномочиями для установления уровня обязательных резервов депозитных учреждений, а также, разделяет с Федеральными Резервными банками всю полноту ответственности по проведению операций на открытом рынке ценных бумаг и определению наиболее приемлемых банковских учётных ставок.

Другая важная составляющая часть американской банковской системы - это двенадцать федеральных резервных банков, которые являются

- а) центральными банками,
- б) квазиобщественными банками
- в) банками банкиров.

Таким образом, в США двенадцать центральных банков. Это отражает географические масштабы, экономическое разнообразие и наличие большого числа коммерческих банков в этой стране. Через центральные банки осуществляются основные политические директивы Совета Управляющих. Самый важный из них - Федеральный резервный банк города Нью-Йорка.

Двенадцать федеральных резервных банков являются квазиобщественными. Они отражают симбиоз частной собственности и общественного контроля. Их собственник - коммерческие банки соответствующего округа. Для вступления в Федеральную резервную систему коммерческие банки обязаны приобрести долю участия в акционерном капитале федерального резервного банка своего района. Но принципы политики, проводимой федеральными резервными банками, устанавливаются государственным органом - Советом

управляющих. Центральные банки американской капиталистической экономики находятся в частной собственности, но управляются государством. Они руководствуются не стремлением к прибыли, а следуют политике, которая с точки зрения Совета управляющих улучшает состояние экономики в целом.

Федеральные резервные банки делают для депозитных учреждений тоже самое, что депозитные учреждения делают для людей. Они принимают вклады банков и сберегательных учреждений и предоставляют им ссуды. Таким образом, федеральные резервные банки являются “банками банкиров”.

Кроме того, у федеральных резервных банков есть функция, которую не выполняют коммерческие банки и сберегательные учреждения: выпуск наличных денег. Конгресс уполномочил их пускать в обращение банкноты федерального резервного банка, которые образуют предложение бумажных денег в экономике.

Федеральный Комитет Открытого Рынка (ФКОР) определяет и направляет все процессы купли-продажи ценных бумаг федерального правительства США Федеральными Резервными банками.

Федеральный Комитет Открытого Рынка состоит из 12 постоянных членов: семь управляющих ФРС и пять президентов Федеральных Резервных банков. Председатель Совета Управляющих ФРС возглавляет этот орган, а президент Федерального Резервного банка поддерживает в нём постоянное членство в качестве вице-председателя. Все 12 президентов Резервных банков обязаны присутствовать на собраниях Комитета; они принимают участие в обсуждении возникающих проблем, а семь президентов Федеральных Резервных банков (не вошедшие в число постоянных членов ФКОР) обладают правом совещательного голоса.

Федеральный Комитет Открытого Рынка собирается на заседания восемь-девять раз в год для обсуждения экономического положения и принятия решений по вопросам текущей денежно-кредитной политики. На каждой встрече разрабатывается определённая стратегия текущих операций на открытом рынке ценных бумаг и директивой доводится до управляющего системой текущих операций на открытом рынке, совмещающего этот пост с вице-президентом в Федеральном Резервном банке в Нью-Йорке. После этого Федеральный Резервный банк Нью-Йорка проводит в соответствии с планом реальные закупки, либо продажи ценных бумаг Федерального правительства США через дилеров, специализирующихся в этой области и имеющих свои представительства в Нью-Йорке.

Федеральный Консультационный Совет состоит из двенадцати членов, каждого из которых выдвигает и избирает из своей среды соответствующий Федеральный Резервный банк. Совет собирается 4 раза в год, на совместное заседание с управляющими Федеральной Резервной Системы и обмениваются мнениями о широком спектре финансово-экономических и денежно-кредитных отношений. Члены Федерального Консультационного Совета доводят эту информацию до сведения Резервных банков в своих округах. Совет Управляющих не обязан выполнять рекомендации этого органа.

Являясь органом Конгресса США, Федеральная Резервная Система представляет в Конгресс ежегодный отчёт о своей деятельности, а также, по требованию Конгресса США, передаёт и иную информацию. В 1975 году контроль со стороны Конгресса за деятельностью ФРС был усилен: председатель Совета Управляющих ФРС с этого момента на регулярной основе начал консультации с соответствующими комиссиями Конгресса для обсуждения текущих экономических проблем, тактических и промежуточных целей денежно-кредитной политики и планов её воплощения в жизнь. Эти мероприятия привели к более тесному контакту и сотрудничеству между Конгрессом США и Федеральной Резервной Системой.

Закон о реформе Федеральной Резервной Системы 1977 года и Закон Хэмфи-Хоукинса 1978 года (Закон о Полной Занятости и Сбалансированном Росте) обязали ФРС предоставлять отчётные материалы Конгрессу США по ряду основных позиций и параметров денежно-кредитных отношений каждое полугодие.

В октябре 1982 года высшие руководители ФРС объявили о новой смене курса. Его проведение предусматривало уменьшение внимания к регулированию роста денежной массы, рассмотренной в весьма узком аспекте параметра M1. А также уровня независимых резервов, и усилению внимания к параметрам M2 и M3. Кроме того, ФРС декларировала быстрое и гибкое реагирование на все возникающие изменения в финансово-экономических сферах, понимая под этим целую гамму факторов: воздействие изменений правил правительственного и банковского контроля на скорость обращения денег, состояние экономики в целом, условия функционирования мировой экономики, проблемы международной задолженности.

С другой стороны, ФРС продолжала объявлять пределы роста параметров денежной массы, однако не столь строго корректировала возникающие изменения, руководствуясь принятой тактической установкой. В своих повседневных операциях ФРС стала уделять основное внимание резервам, полученным путём займа.

Вслед за кризисом, охватившим фондовую биржу в октябре 1987 года, Совет Управляющих Федеральной Резервной Системы начал испытывать весьма обоснованные опасения, что слишком большое внимание к уровню резервов, полученных путём займа, рассматриваемых в качестве тактической цели денежно-кредитной политики, приводит к резким колебаниям процентных ставок по федеральным резервным фондам. После этого Федеральная Резервная Система направила свои усилия на фиксацию норм процента федеральных резервных фондов в пределах установленного диапазона.

Такая денежно-кредитная политика, отличающаяся эластичностью, плавными изменениями и корректировками, трудно поддаётся графической интерпретации. Её курс пролегает между крайностями денежно-кредитной политики, жёстко фиксирующей количество денег с одной стороны, и денежно кредитной политики, строго регламентирующей уровень норм процента - с другой.

Было признано, что современные темпы роста реального объема производства будут приближаться к потенциальным темпам роста объемов, вовлеченных в экономическую деятельность ресурсов, а также их производительности. Денежно-кредитная политика не сможет оказывать серьезного влияния на долговременную тенденцию роста объемов производства, или это влияние будет носить негативный характер, поскольку дестабилизируется денежная система, и создаются препятствия на пути капиталовложений в экономику. При таких условиях изменение темпов роста величины номинального дохода будет означать аналогичные изменения темпов инфляции. Следовательно, ликвидация инфляции и восстановления контроля в области ценообразования требует замедления роста денежной массы. Денежно-кредитная политика США основывается на вышеизложенной концепции. На основании ее в 1978 году Конгресс США принял законодательство, обязывающее Федеральную Резервную Систему (ФРС) установить пределы роста денежной и кредитной массы. Также был принят "Акт о полной занятости и сбалансированном росте". В нем указывались цели денежно-кредитной политики: обеспечение высокого уровня занятости и поддержания стабильности цен. Для достижения этого ФРС предписывалось ежегодно объявлять величину денежной массы и кредитных ресурсов на следующий год, что должно воздействовать на ожидаемое функционирование экономики и темпы инфляции.

Признавая, что не всегда можно поддерживать желаемое соотношение между ростом денежной массы и темпами экономического развития, закон не обязывает ФРС точно соблюдать заявленные параметры денежной массы. Однако, в случае, если расхождение имеет место, ФРС должна объяснить их причины. Величины денежной массы и кредитной эмиссии объявляются в феврале каждого года и корректируются в докладе, представляемом в конгресс в июне. В этом докладе также называются предварительные оценки указанных величин на следующий год.

Данная политика преследует три основные цели: во-первых, ограничение роста цен. Во-вторых, извещение общественности о будущей стратегии ФРС, чтобы юридические и физические лица могли соотносить свое экономическое поведение с намерениями центрального банка. В-третьих, усиление подотчетности и ответственности Центрального Банка за принимаемые им решения и достижение намеченной цели.

Вопросы к обсуждению:

1. Денежно-кредитная политика США.
2. Денежно-кредитная политика Франции
3. Денежно-кредитная политика Германии
4. Денежно-кредитная политика Великобритании

Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю)

КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка
2. Тема практического (семинарского) занятия
Тема 1. Сущность центральных банков, правовые основы их деятельности
3. Цель занятия: знакомство с сущностью центральных банков, правовыми основами их деятельности
4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие и сущность Центрального банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Роль центрального банка в экономике	Опрос, оценка знаний студентов
3	Необходимость государственного регулирования банковской деятельности.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

1. Необходимость государственного регулирования банковской деятельности.
2. Степень независимости центральных банков.
3. Почетность банков России.
4. Этапы развития Банка России.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Экономические и организационные основы деятельности Центрального банка.

3. Цель занятия: изучение теоретических основ экономических и организационных основ деятельности Центрального банка.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Сущность и значение денежно-кредитной политики.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Основные составляющие денежно-кредитной политики.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Цели денежно-кредитной политики	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

Вопросы к обсуждению:

1. Поддержание курса национальной валюты, основная цель деятельности Центрального банка.
2. Развитие банковской системы.
3. Создание эффективной платежной системы.
4. Главное территориальное учреждение Банка России.

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Методы государственного регулирования банковской деятельности.
2. Признаки Центрального банка.
3. Специфика деятельности Центрального банка.
4. Типы Центральных банков.
5. Отличия Центрального банка от коммерческого банка
6. Эффективное функционирование финансовой системы РФ.

7. Монопольное право, эмиссии наличных денег и организация их обращения.
8. Регистрация кредитных организаций.
9. Эффективное управление золотовалютными резервами РФ.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

ЗАДАНИЯ К ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики

3. Цель занятия: изучение экономических и организационных основ денежно-кредитной политики

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие и цели денежно-кредитной политики	Опрос, оценка знаний студентов
2	Объекты и субъекты денежно-кредитной политики	Опрос, оценка знаний студентов
3	Факторы, определяющие равновесие на денежном рынке	Опрос, оценка знаний студентов
4	Концепции денежно-кредитной политики	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

Вопросы к обсуждению:

1. Сущность и значение денежно-кредитной политики.
2. Основные составляющие денежно-кредитной политики.
3. Цели денежно-кредитной политики

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка
2. Тема практического (семинарского) занятия
- Тема 2.** Денежно-кредитная политика важнейшая составляющая экономической политики страны.
3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов денежно-кредитной политики как важнейшей составляющей экономической политики страны.
4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Концепции денежно-кредитной политики.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Особенности формирования денежно-кредитной политики в России.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Влияние денежно-кредитной политики на экономику страны	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

Вопросы к обсуждению:

1. Концепции денежно-кредитной политики.
2. Особенности формирования денежно-кредитной политики в России.
3. Влияние денежно-кредитной политики на экономику страны

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 2

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Содержание денежно-кредитной политики.
2. Основные цели денежно-кредитной политики.
3. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации единой денежной политики.
4. Направление денежно-кредитной политики и их значения для системы государственного регулирования национальной экономики.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

7. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

8. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

9. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с

современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

10. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

11. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

12. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

ЗАДАНИЯ К ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Регулирование эмиссионно-кассовых операций

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов регулирования эмиссионно-кассовых операций

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Формы государственного регулирования банковской деятельности.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Лимит на осуществление расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами	Опрос, оценка знаний студентов
3	Регулирование кассовых операций коммерческих банков	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

Вопросы к обсуждению:

1. Виды безналичных расчетов
2. Особенности проведения различных видов безналичных расчетов
3. Расчеты платежными поручениями
4. Особенности регулирования безналичных расчетов со стороны Банка России

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Организация безналичных расчетов и платежей

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов организации безналичных расчетов и платежей

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Виды безналичных расчетов	Опрос, оценка знаний студентов
2	Особенности проведения различных видов безналичных расчетов	Опрос, оценка знаний студентов
3	Расчеты платежными поручениями	Опрос, оценка знаний

		студентов
4	Особенности регулирования безналичных расчетов со стороны Банка России	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

Вопросы к обсуждению:

1. Виды безналичных расчетов
2. Особенности проведения различных видов безналичных расчетов
3. Расчеты платежными поручениями
4. Особенности регулирования безналичных расчетов со стороны Банка России

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 3

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Валютная интервенция и ее характеристика.
2. Система обязательных резервов.
3. Формы безналичных расчетов.
4. Расчеты платежными поручения
5. Инкассо
6. Электронные деньги
7. Аккредитивы
8. Национальные платежные системы.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

13. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

14. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

15. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

16. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

17. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

18. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

ЗАДАНИЯ К ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Центральный банк как орган валютного регулирования и контроля

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов валютного регулирования и контроля Центрального банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Расчетно-кассовое обслуживание Банком России счетов органов исполнительной власти РФ.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Взаимодействия Банка России и министерства финансов по обслуживанию счетов федерального казначейства.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Кассовое обслуживание органов федерального казначейства ЦБ.	Опрос, оценка знаний студентов
4	Управление средствами резервного фонда и фонда национального благосостояния.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

Вопросы к обсуждению:

1. Расчетно-кассовое обслуживание Банком России счетов органов исполнительной власти РФ.
2. Взаимодействия Банка России и министерства финансов по обслуживанию счетов федерального казначейства.
3. Кассовое обслуживание органов федерального казначейства ЦБ.
4. Управление средствами резервного фонда и фонда национального благосостояния.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Взаимоотношения Центрального банка и международных финансово-кредитных институтов.

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов взаимоотношения Центрального банка и международных финансово-кредитных институтов.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Банк России и Международный валютный фонд.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Взаимодействия Банка России с Центральными банками иных стран.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Банк России и иные международно-кредитные финансовые институты.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

Вопросы к обсуждению:

1. Банк России и Международный валютный фонд.

2. Взаимодействия Банка России с Центральными банками иных стран.
3. Банк России и иные международно-кредитные финансовые институты.

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 4

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Долговые обязательства РФ.
2. Долговые обязательства иностранных государств, в которых могут размещаться средства фондов.
3. Золотовалютные резервы Российской Федерации
4. Совершение сделок по поручению министерства финансов с иностранной валютой.
5. Долговые обязательства, формируемые по инвестиционному портфелю.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы,

умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

19. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

20. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

21. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

22. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

23. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

24. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

ЗАДАНИЯ К ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Сущность и назначение банковского надзора.

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов банковского надзора Центрального банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Функции банковского надзора.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Основные направления банковского надзора в России.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Международная практика организации международного банковского надзора.	Опрос, оценка знаний студентов
4	Инструменты и процедуры используемые банком России в процессе дистанционного надзора кредитных организаций.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

Вопросы к обсуждению:

1. Функции банковского надзора.
2. Основные направления банковского надзора в России.
3. Международная практика организации международного банковского надзора.
4. Инструменты и процедуры используемые банком России в процессе дистанционного надзора кредитных организаций.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Деятельность ЦБ в области лицензирования банковской деятельности.

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов деятельности ЦБ в области лицензирования банковской деятельности.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Необходимость лицензирования банковской деятельности.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Виды лицензий, выдаваемых Банком России.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Требования Банка России для получения различных видов лицензий.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

Вопросы к обсуждению:

1. Необходимость лицензирования банковской деятельности.
2. Виды лицензий, выдаваемых Банком России.
3. Требования Банка России для получения различных видов лицензий.

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 5

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Содержание банковского надзора как системы.
2. Банковское законодательство, регулирующие надзорную деятельность в России.
3. Типы надзорных систем в странах с рыночной экономики.
4. Развитие пруденциальных норм и требований Банка России кредитным организациям.
5. Лицензирование коммерческих банков

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

25. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

26. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

27. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

28. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

29. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

30. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончанию выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

ЗАДАНИЯ К ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 6

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Правовые основы деятельности ЦБ зарубежных стран

3. Цель занятия: изучение правовых основы деятельности ЦБ зарубежных стран

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Правовое регулирование деятельности ФРС США.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Правовое регулирование деятельности Центрального банка Англии.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Правовое регулирование деятельности Центрального банка Германии	Опрос, оценка знаний студентов
4	Правовое регулирование деятельности Центрального банка Франции	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

Вопросы к обсуждению:

1. Правовое регулирование деятельности ФРС США.
2. Правовое регулирование деятельности Центрального банка Англии.
3. Правовое регулирование деятельности Центрального банка Германии
4. Правовое регулирование деятельности Центрального банка Франции

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности центрального банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Денежно-кредитная политика ЦБ зарубежных стран

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов денежно-кредитной политики ЦБ зарубежных стран

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Денежно-кредитная политика США.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Денежно-кредитная политика Франции	Опрос, оценка знаний студентов
3	Денежно-кредитная политика Германии	Опрос, оценка знаний студентов
4	Денежно-кредитная политика Великобритании	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

Вопросы к обсуждению:

1. Денежно-кредитная политика США.
2. Денежно-кредитная политика Франции
3. Денежно-кредитная политика Германии
4. Денежно-кредитная политика Великобритании

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 6

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 6:

1. Деятельность центрального банка Японии
2. Деятельность центрального банка Китая
3. Деятельность Европейского центрального банка
4. Деятельность Банка Канады
5. Деятельность Резервного банка Австралии
6. Деятельность Резервного банка Новой Зеландии

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

31. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

32. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

33. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

34. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

35. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

36. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«*Не зачтено*» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее $\frac{2}{3}$ всей работы.

УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦБ

Тема 1. Сущность центральных банков, правовые основы их деятельности.



Рис.1. Банковская система РФ

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.



Рис.2. Правовое регулирование деятельности банковской деятельности

Тема 2. Экономические и организационные основы деятельности Центрального банка.

Схема 5

Структура территориального учреждения Центрального банка



Рис. 3 Структура территориального учреждения Банка России



Рис. 4 Национальная платежная система

РАЗДЕЛ 2. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА.

Тема 1. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики

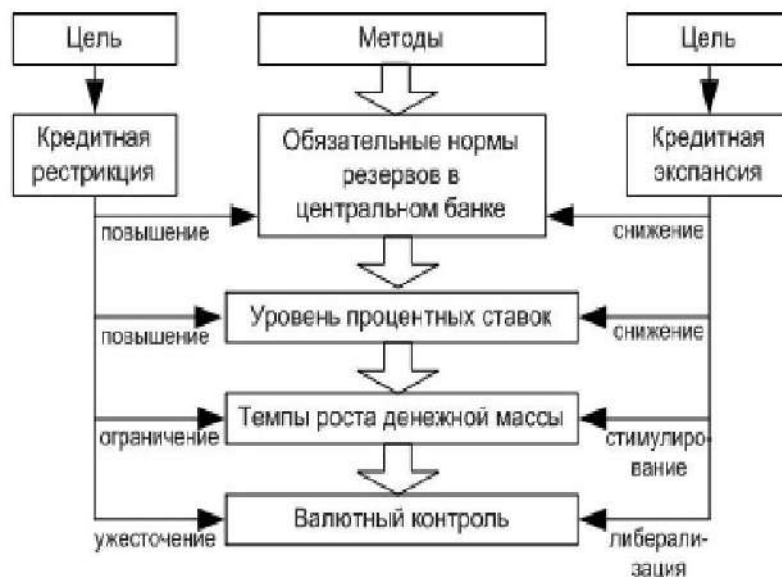


Рис. 5 Денежно-кредитная политика Банка России

Тема 2. Денежно-кредитная политика важнейшая составляющая экономической политики страны.



Рис. 6 ДКП – составная часть государственной экономической политики

Как достичь цели по инфляции?



Рис. 7 Основная цель денежно-кредитной политики

РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Тема 1. Регулирование эмиссионно-кассовых операций

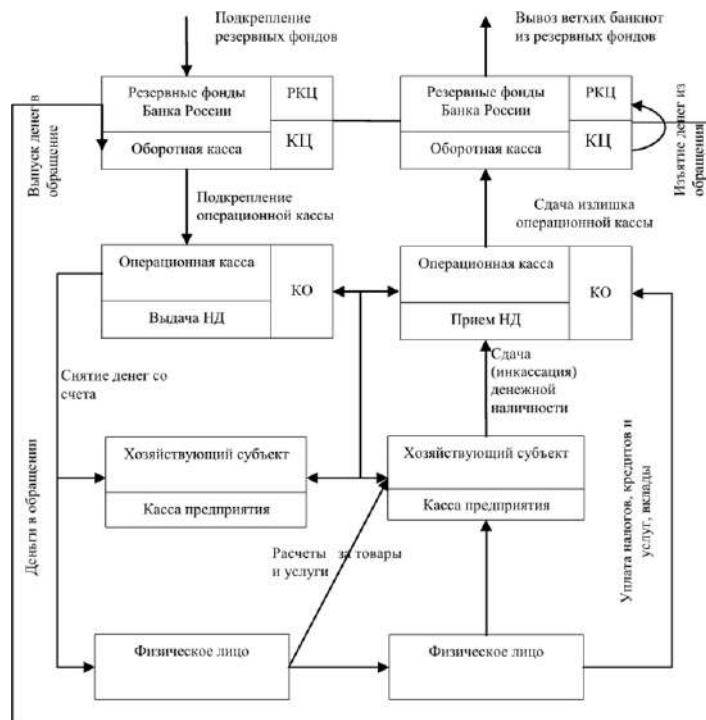


Рис. 8 Организация эмиссионно-кассовой работы

Тема 2. Организация безналичных расчетов и платежей

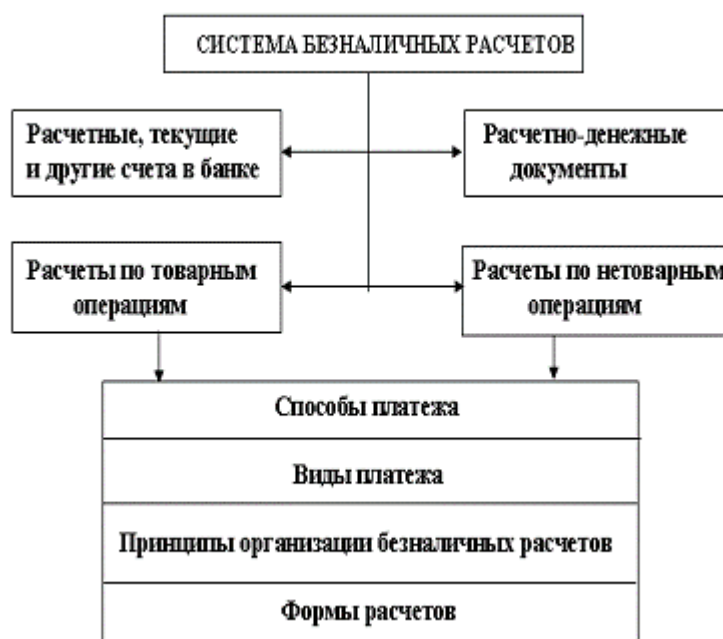


Рис. 9 Система организации безналичных расчетов

РАЗДЕЛ 4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ АГЕНТСКИХ И НАДЗОРНЫХ ФУНКЦИЙ.

Тема 1. Центральный банк как орган валютного регулирования и контроля

Функции органов валютного регулирования



Рис. 10 Функции органов валютного регулирования

Взаимоотношения Центрального банка и международных финансово-кредитных институтов.



Рис. 11 Система международных валютно-кредитных и финансовых организаций

РАЗДЕЛ 5. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР.

Тема 1. Сущность и назначение банковского надзора



Рис. 12 Банковский надзор

Тема 2. Деятельность ЦБ в области лицензирования банковской деятельности.



Рис. 13 Виды лицензий

РАЗДЕЛ 6. ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Тема 1. Правовые основы деятельности ЦБ зарубежных стран



Рис. 14 Европейская система центральных банков

Тема 2. Денежно-кредитная политика ЦБ зарубежных стран

Цели ДКП в странах мира

Национальный институт ДКП	Законодательно закреплённые первичные цели ДКП
Банк России (ЦБ РФ)	✓ Защита и обеспечение устойчивости рубля (?); ✓ Развитие и укрепление банковской системы РФ; ✓ Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платёжной системы ✓ Развитие и обеспечение стабильности финансового рынка
Федеральная резервная система (ФРС США)	Максимальный, долгосрочный, устойчивый экономический рост и стабильность цен
Китайский народный банк	Экономический рост и стабильность валютного курса юаня
Немецкий бундесбанк	Защита валюты и поддержка общей экономической политики правительства
Европейский ЦБ	Ценовая стабильность

Рис. 15 Цели ДКП в разных странах мира

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			
2.			
3.			
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления

_____/П.В. Солодуха/

«28» февраля 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

**«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих
безопасность Российской Федерации»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения

Очная

Москва 2024

Методические материалы дисциплины (модуля) **«Регулирование банковской деятельности»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования *-специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы дисциплины **«Регулирование банковской деятельности»** разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., д.э.н, профессором Тарановой И.В.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)	6
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля).....	11
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	19
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	28
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	28
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	29
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	30
Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю)	31
КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	31
Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю)	64
КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)...	64
Приложение № 4 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю).....	74
УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	74
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	82

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Национальное регулирование и надзор в РФ.	
Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ	1. Банковское регулирование 2. Банковский надзор 3. Основы нормативного регулирования деятельности банков в РФ
Тема 2. Система банковского регулирования и надзора в РФ	1. Функции Банка России по регулированию банковской деятельности 2. Фундаментальное регулирование банковской деятельности 3. Денежно-кредитного регулирования банковской деятельности
Раздел 2. Международное регулирование и надзор.	
Тема 1. Международное банковское законодательство	Международные организации регулирования и контроля банковской деятельности. Международный банк реконструкции и развития. Гаагская конференция по международному частному праву.
Тема 2. Международные институты банковского регулирования и надзора	Европейский центральный банк. Международное законодательство по регулированию и контролю банковской деятельности. Нормативно-правовые документы Базельского комитета по банковскому надзору.
Раздел 3. Внутреннее банковское регулирование	
Тема 1. Система внутреннего регулирования и контроля банковской	1. Виды ссудных операций 2. Сущность активных операций банка 3. Деятельность банка при размещении ресурсов

деятельности	
Тема 2. Внутренний контроль и аудит	Внутренний аудит. Основные направления внутреннего аудита в банке.
Раздел 4. Регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов	
Тема 1. Международное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов	Сущность и разновидности незаконных операций и процедур в банковской деятельности. Деятельность международных организаций по минимизации незаконных операций в банковской сфере.
Тема 2. Национальное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов	Меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Деятельность FATF. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ
Раздел 5. Антикризисное регулирование деятельности банковских организаций	
Тема 1. Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.	Понятие и критерии банкротства кредитных организаций. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.
Тема 2. Порядок ликвидации кредитных организаций	Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией. Реорганизация кредитной организации. Ликвидация кредитной организации.
Раздел 6. Саморегулирование банковских организаций	
Тема 1. Банковские союзы и ассоциации в РФ	Понятие саморегулируемой организации. Необходимость процессов саморегулирования банковской сферы.
Тема 2. Банковские союзы и ассоциации в зарубежных странах	Саморегулируемые организации в РФ. Международные саморегулируемые организации. Взаимодействие саморегулируемых организаций с органами государственного регулирования.

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной

форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательные-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг –

форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и

отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР В РФ.

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ

Вопросы для самоподготовки:

1. Банковское регулирование
2. Банковский надзор
3. Основы нормативного регулирования деятельности банков в РФ

Тема 2. Система банковского регулирования и надзора в РФ

Вопросы для самоподготовки:

1. Функции Банка России по регулированию банковской деятельности
2. Фундаментальное регулирование банковской деятельности
3. Денежно-кредитного регулирования банковской деятельности

РАЗДЕЛ 2. МЕЖДУНАРОДНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР.

Тема 1. Международное банковское законодательство

Вопросы для самоподготовки:

1. Раскройте суть стандарта Базель I
2. Раскройте суть стандарта Базель II
3. Раскройте суть стандарта Базель III

Тема 2. Международные институты банковского регулирования и надзора

Вопросы для самоподготовки:

1. Раскройте специфику деятельности Международного банка реконструкции и развития
2. Деятельность международных налоговых служб (FANCA) в регулировании банковского функционирования
3. Деятельность европейской службы банковского надзора

РАЗДЕЛ 3. ВНУТРЕННЕЕ БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Тема 1. Система внутреннего регулирования и контроля банковской деятельности

Вопросы для самоподготовки:

1. Виды ссудных операций
2. Сущность активных операций банка
3. Деятельность банка при размещении ресурсов

Тема 2. Внутренний контроль и аудит

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем суть внутреннего аудита в банке?
2. Назовите основные направления внутреннего аудита в банке
3. Какова иерархия внутренних нормативных документов в банке?

РАЗДЕЛ 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ.

Тема 1. Международное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

Вопросы для самоподготовки:

1. Каковы особенности деятельности FATF?
2. Назовите членов FATF
3. Охарактеризуйте группы рекомендаций FATF

Тема 2. Национальное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

Вопросы для самоподготовки:

1. Охарактеризуйте Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.
2. Назовите Инструкции Банка России, регламентирующие мероприятия противодействия легализации незаконных доходов
3. Назовите Положения Банка России, регламентирующие мероприятия противодействия легализации незаконных доходов

РАЗДЕЛ 5. АНТИКРИЗИСНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема 1. Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите критерии банкротства кредитной организации?
2. Перечислите меры по предупреждению банкротства кредитных организаций
3. Как проводится реорганизация кредитной организации?

Тема 2. Порядок ликвидации кредитных организаций

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите основания для ликвидации кредитной организации?

2. Назовите этапы ликвидации кредитной организации
3. Добровольная и принудительная ликвидация: причины и специфика.

РАЗДЕЛ 6. САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема 1. Банковские союзы и ассоциации в РФ

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем суть саморегулирования банковской организации?
2. Назовите основные направления банковской деятельности, подлежащие регламентации со стороны саморегулируемой организации?
3. Назовите существующие в РФ саморегулируемые организации

Тема 2. Банковские союзы и ассоциации в зарубежных странах

Вопросы для самоподготовки:

1. Каковы цели деятельности международных саморегулируемых организаций?
2. В чем необходимость наличия международных саморегулируемых организаций?
3. Назовите международные саморегулируемые организации

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР В РФ.

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ

Схема 1



Тема 2. Система банковского регулирования и надзора в РФ

Схема 1



Рис. 3. Система банковского регулирования и надзора

РАЗДЕЛ 2. МЕЖДУНАРОДНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР.

Тема 1. Международное банковское законодательство

Схема 1



Тема 2. Международные институты банковского регулирования и надзора

Схема 1



РАЗДЕЛ 3. ВНУТРЕННЕЕ БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Тема 1. Система внутреннего регулирования и контроля банковской деятельности

Схема 1

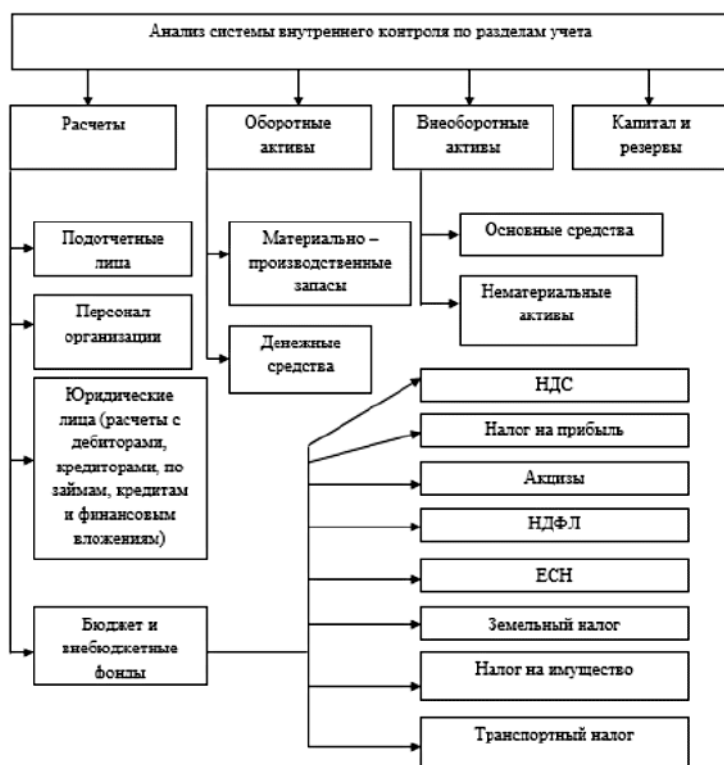


Схема 2



Тема 2. Внутренний контроль и аудит

Схема 1



РАЗДЕЛ 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ.

Тема 1. Международное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

Схема 1



Тема 2. Национальное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

Схема 1



РАЗДЕЛ 5. АНТИКРИЗИСНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема 1. Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

Схема 1



Рис. 17. Классификация факторов несостоятельности кредитной организации⁵³

Тема 2. Порядок ликвидации кредитных организаций

Схема 1

Вариант ликвидации	Инициатор ликвидации	Причина	Степень удовлетворения требований кредиторов	Особые условия
Добровольная	Учредители (участники), уполномоченные органы банка	Аннулирование лицензии по ходатайству банка в связи с разногласиями учредителей (участников), неэффективной деятельностью, достижением поставленной цели и т. д.	100 %	У банка отсутствуют признаки несостоятельности
Принудительная	Банк России	Отзыв лицензии по основаниям, перечисленным в ст. 20 Федерального закона 395-1 «О банках и банковской деятельности»		
Банкротство	Банк России, уполномоченные органы, учредители (участники), конкурсные кредиторы	Отзыв лицензии (в том числе в связи с неспособностью удовлетворить требования кредиторов в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 03.07.2019) «О несостоятельности (банкротстве)».	За счет и в пределах конкурсной массы	У банка имеются признаки несостоятельности

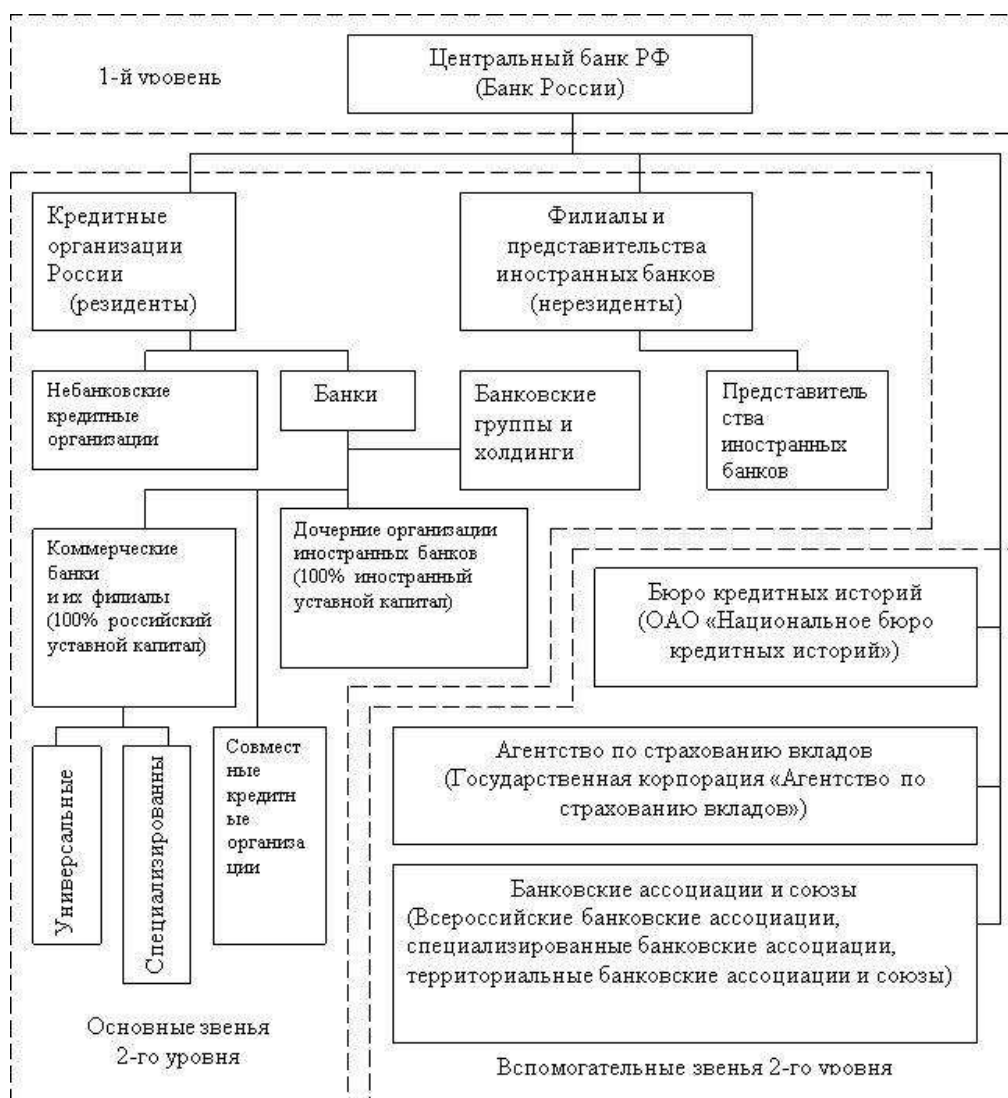
Схема 2



РАЗДЕЛ 6. САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема 1. Банковские союзы и ассоциации в РФ

Схема 1



Тема 2. Банковские союзы и ассоциации в зарубежных странах

Схема 1

Кредитная организация

- это юридическое лицо, проводящее банковские операции с целью получения прибыли.



Схема 2



2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Регулирование банковской деятельности» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после

названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.
2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисовочными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.
3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
 - наименование факультета;
 - тема презентации;
 - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
 - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
 - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

- «Отлично»:
- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
 - в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
 - знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
 - свободное владение терминологией;
 - ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;
- «Хорошо»:
- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;

- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
 - единичные ошибки в терминологии;
 - ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.
- «Удовлетворительно»:
- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
 - логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
 - ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
 - студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
 - студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.
- «Неудовлетворительно»:
- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
 - присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
 - незнание терминологии;
 - ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается зачетом и зачетом с оценкой. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету и зачету с оценкой, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете и зачете с оценкой студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);

- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);

- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающихся

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено/не зачтено для зачета и по пятибалльной оценке для зачета с оценкой.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

**Приложение № 1 к методическим материалам
по дисциплине (модулю). Конспекты
лекционных занятий по дисциплине (модулю)**

КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

1. Учебная дисциплина -с Регулирование банковской деятельности

2. Раздел РАЗДЕЛ 1. НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР В РФ.

Тема лекционного занятия-

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ

3. Цель занятия. освятить теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Банковское регулирование	Опрос, оценка знаний студентов
2	Банковский надзор	Опрос, оценка знаний студентов
3	Основы нормативного регулирования деятельности банков в РФ	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ

Текст лекции.

По вопросу регулирования банковской деятельности в научной литературе ведутся активные споры, однако в настоящее время не выработано единого мнения к определению данного понятия в силу его сложности и многогранности.

На законодательном уровне, в частности в Федеральном законе «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» не определены понятия «государственное регулирование банковской деятельности» и «банковское регулирование». В связи с этим представляется необходимым определить значение этих понятий. Коллектив авторов (О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева) определяют банковское регулирование как «регулирование банковской деятельности посредством установления законодательных норм и регулятивных требований к кредитным институтам», а банковский надзор как систему, «включающую совокупность мер по установлению и проведению в жизнь требований к кредитным институтам, направленных на обеспечение стабильного функционирования всей банковской системы».

В понимании Г.Н. Белоглазовой, «под банковским регулированием понимается комплекс экономических и административных мер по обеспечению и организации надежности

и стабильности работы банков, защите интересов кредиторов и вкладчиков исходя из целей и задач денежно-кредитной политики».

И.В. Ларионова дает определение государственному регулированию банковской деятельности с точки зрения принятия федеральными органами государственной власти законодательных актов. При этом такие акты устанавливают основы организации банковской системы, её структуру, принципы функционирования, и осуществление банком России от имени государства банковского регулирования, надзора и контроля.

Часто понятие «регулирование банковской деятельности» отождествляют с понятием «банковский надзор».

По мнению А.Г. Гузнова, «банковский надзор - это наблюдение Банка России (дистанционное и контактное) за исполнением и соблюдением конкретными кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности»[4].

Исходя из всего вышеизложенного, по нашему мнению, представляется возможным рассматривать банковское регулирование как часть более широкого понятия - государственного регулирования банковской деятельности.

Банковскому регулированию присущи черты как линейного уровня (уровня прямых распоряжений) регулирования, так и функционального (деятельность в уже установленных пределах).

Отличительной особенностью банковского регулирования среди прочих составных частей государственного регулирования банковской деятельности является то, что оно согласно российскому законодательству осуществляется Банком России и не включено в компетенцию иных органов государственной власти.

Банковскому регулированию присущи также собственные методы и средства, образующие группы пруденциарного, денежно-кредитного, валютного регулирования, что дает основание рассматривать его как самостоятельный инструмент воздействия государством на процессы в банковской сфере.

По нашему мнению, видами государственного регулирования банковской деятельности следует считать:

- правовое регулирование;
- регулирование, осуществляемое во взаимодействии Банка России и органов государственной власти;
- банковское регулирование;
- банковский надзор.

Государственное регулирование банковской деятельности может осуществляться в различных направлениях, среди которых можно выделить следующие:

- правовое положение Банка России и кредитных организаций;
- банковский надзор;
- денежно-кредитное регулирование;
- валютное регулирование;
- валютный контроль,
- операции с ценными бумагами;
- операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями и др.

Основные виды банковского регулирования:

- денежно-кредитное;
- валютное;
- пруденциальное.

Осуществляя денежно-кредитное регулирование, государство преследует следующие цели: воздействуя на кредитную деятельность коммерческих банков и направляя регулирование на расширение или сокращение кредитования экономики, оно, таким образом, достигает стабильного развития внутренней экономики, укрепления денежного обращения, поддержки национальных экспертов на внешнем рынке.

Задачей валютного регулирования является проведение разумной денежно-кредитной политики в условиях рыночной экономики, которая выступает инструментом достижения макроэкономических целей государства.

Задачей пруденциального регулирования является обеспечение стабильности и надежности банков, защита интересов вкладчиков, а также минимизация банковских рисков[5].

Таким образом, под государственным регулированием банковской деятельности следует понимать осуществление специально уполномоченными органами нормативного и индивидуально-властного упорядочивающего воздействия на банковскую систему в целях упорядочения деятельности элементов банковской системы, защиты прав и законных интересов лиц, взаимодействующих с элементами банковской системы, а также формирования и поддержания устойчивого правопорядка в сфере банковской деятельности.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Раскройте сущность банковского регулирования.
2. Раскройте основы нормативного регулирования деятельности банков в РФ

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. Раздел РАЗДЕЛ 1. НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР В РФ.

Тема лекционного занятия-

Тема 2. Система банковского регулирования и надзора в РФ

3. Цель занятия. Дать студентам представление о системе банковского регулирования и надзора в РФ.

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Функции Банка России по регулированию банковской деятельности	Опрос, оценка знаний студентов
2	Фундаментальное регулирования банковской деятельности	Опрос, оценка знаний студентов
3	Денежно-кредитного регулирования банковской деятельности	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Тема лекционного занятия.

Тема 2. Система банковского регулирования и надзора в РФ

Текст лекции.

Банковское регулирование и банковский надзор – функции Банка России. Задачами регулирования и надзора в банковском секторе являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Для выполнения этих функций в ЦБ создан Комитет банковского надзора. Его руководитель назначается председателем Банка России. С сентября 2011 года эту должность занимает Алексей Симановский, сменивший Геннадия Меликьяна, который, в свою очередь, возглавил комитет после убийства Андрея Козлова.

Банк России определяет в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

- обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций;

- нормативы бухгалтерского учета и отчетности;

- правила организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации.

Кроме того, ЦБ устанавливает следующие финансовые нормативы для кредитных организаций:

- предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных;

- максимальный размер крупных кредитных рисков;

- нормативы ликвидности кредитной организации;

- нормативы достаточности собственных средств (капитала);

- размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;

- минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

- нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (не более 25% от собственных средств);

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией или банковской группой своим участникам (акционерам).

Базовые нормативы прописаны в федеральном законе: максимальный размер риска на одного заемщика не может превышать 25% размера собственных средств банка. Максимальный размер крупных кредитных рисков (сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного заемщика, составляющая более 5% средств) должен быть не больше 800% от капитала. Банк не может вкладывать более 25% своих собственных средств в акции и доли других юридических лиц. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам), ограничен 50%. Остальные нормативные показатели определяются Банком России самостоятельно.

Для контроля соблюдения законов и нормативов ЦБ наделен правом проведения проверок кредитных организаций, по результатам которых он может применять следующие санкции:

- взыскать с кредитной организации штраф до 1% от уставного капитала;
- потребовать осуществления мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе изменения структуры активов, замены руководителей, осуществления реорганизации;
- изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;
- ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, а также на открытие филиалов на срок до одного года;
- назначить временную администрацию на срок до шести месяцев;
- ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации;
- предложить учредителям увеличить размер собственных средств кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение обязательных нормативов.

Высшей мерой наказания для банка, которую может применить ЦБ, является отзыв лицензии, за ним должна последовать ликвидация банка.

Кроме того, в ряде случаев Банк России может направить в кредитную организацию своего уполномоченного представителя.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Сущность и значение банковского регулирования и надзора
2. Система банковского регулирования и надзора
3. Специфика фундаментального регулирования банковской деятельности
4. Специфика денежно-кредитного регулирования банковской деятельности
5. Деятельность Банка России по регулированию банковского функционирования
6. Деятельность Банка России по надзору за процессами банковского функционирования
7. Методы регулирования деятельности банков

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности
2. Раздел 2. МЕЖДУНАРОДНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР.

Тема лекционного занятия-

Тема 1. Международное банковское законодательство

3. Цель занятия. Дать представление о международных организациях регулирования и контроля банковской деятельности.
4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Суть стандарта Базель I	Опрос, оценка знаний студентов
2	Суть стандарта Базель II	Опрос, оценка знаний студентов
3	Суть стандарта Базель III	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Тема лекционного занятия.

Тема 1. Международное банковское законодательство

Текст лекции.

Такое понятие как международное банковское право подразумевает под собой объединение существующих и находящихся в процессе продвижения и становления международно-национальных основ, законов и правил.

Также это понятие включает в себя регулирование банковской деятельности, ее имущественных и неимущественных обязательств таких как:

- кредитные;
- валютные;
- инвестиционные;
- расчетные;
- агентские;
- аудиторские;
- координационные;
- фондовые и др.

Эти обязательства рождаются из гражданско-правовых договоров, соглашений и операций между субъектами международной банковской деятельности.

Цели и задачи

Главной целью и задачей международного банковского права выступает гарантия и правовая регулировка точных действий на мировых финансовых рынках кредитных организаций: коммерческих банков, банковский монополии, транснациональных корпораций, холдингов, трастов, синдикатов и иных финансовых организаций.

Банковская деятельность, усугубленная международными (иностранными)

элементами регулируется банковскими правоотношениями международного банковского права. Существует множество различных форм представления международных или иностранных банковских правоотношений. В них входят:

- филиалы иностранных или межгосударственных банков, находящиеся и осуществляющие свою деятельность на территории данного государства;
- банковские сделки с иностранными потребителями;
- ответственность национальных банков перед международной валютной системой;
- соглашенность государственных банков с интернациональными экономическими организациями;
- долевая роль национальных банков в международной банковской деятельности.

Субъекты банковского права

Разные юридические значения имеют субъекты международного банковского права. Они могут различаться на субъекты как международного, так и национального права. К

первым относятся страны и международные межправительственные организации. Ко вторым юридические и физические лица. В международно-правовые и национально-правовые дела имеет возможность вступить и стать их членом один и тот же субъект.

Различность субъектов международного банковского права, благодаря которым и возникает неоднородность банковских правоотношений, имеет существенное влияние на особенность используемых методов правового регулирования вышеупомянутых правоотношений. Субъекты международного банковского права имеют все шансы выполнять как организационные функции, например, так и считаться членами имущественных отношений, что является особенностью в своеобразии сочетания организационных и имущественных элементов.

Для реализации взаимно согласованных целей государство может стать членом международной валютно-финансовой организации, такой как МБРР. И получать от данной организации кредиты. При этом отношения между МБРР и государством тут же принимают межгосударственную форму. Но с другой стороны, при подписании соглашения с корпорацией банков о предоставлении займа, отношения становятся гражданско-правовыми и регулируются соответствующим национальным правом.

Создание в мировой практике предпосылок международного банковского права неоднозначно оценивается в российской литературе. «Комплексная отрасль мирового частного права, объединяющая нормы национального законодательства, международных договоров и обычаев, регулирующая банковские правоотношения международного характера, объектом которых выступает банковская деятельность (организация и функционирование банков, а также порядок совершения ими банковских операций), с помощью материального (субординационного и координационного), а также коллизионно-правового методов» – так Н.Ю. Ерпылева определяет банковское право. Г.Ю. Федосеева заметила в своих исследованиях объектов МЧП, что российская наука склоняется к постоянным рассмотрением свежих секторов права, их предметах и способах.

Замечание 1

Международное банковское право упорядочивает межгосударственные отношения: сотрудничество, квоты ВМФ и др., а также частноправовые отношения, содержащие иностранный компонент такие как создание международной платежной системы SWIFT.

Стоит отметить, что банковские правоотношения, как и субъекты международного банковского права, неоднородны по своим характеристикам. Наглядный пример правовой регуляции международного частного права в банковской системе показан в принципах двусторонних и многосторонних договоров между интернациональными банками. Примером может быть борьба с преступными действиями по отмыванию денег или сделки относительно корреспондентских счетов. Различные нормы внутреннего права, международные унифицированные межбанковские требования – все это включают в себя банковские правоотношения.

Отношения, объектом коих является международная банковская деятельность, регулирует международное банковское право. Понятие «международная», применяемое в представленном тексте, говорит, собственно, что банковская работа имеет «иностраный элемент», то есть дела интернационального нрава, такие как изобретение отделения зарубежного банка, предложение трансграничных банковских предложений, в коих задействованы два и больше стран. Также понятие «иностраный элемент» может применяться при взаимодействии субъектов международного и правового характера, таких

как создание интернациональной денежной системы, составление интернациональной валютно-финансовой организации – МБРР, ЕБРР и т.д.

Банковское право в стране и мире

Сообразно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» список банковских операций соответствует положениям Евро банковского кодекса. И это дает полное право утверждать, что банки России осуществляют свою деятельность на основании принципа «универсальности», который группирует классические банковские операции, такие как: кредитные, депозитные, расчетные и т.д. с операциями фондового рынка: торговля ценными бумагами, депозитарные услуги и т.д.

Пример 1

Если приводить примеры межгосударственных банковских отношений и коммерческих банковских сделок, то к первому можно отнести правоотношения между государством-членом и международной финансовой организацией по вопросу предоставления финансового займа (кредиты МВФ, МБРР, ЕБРР и т.д.). Наглядным же примером коммерческих банковских сделок могут служить выдачи банковских гарантий иностранцам: физическим или юридическим лицам; выставленные платежные документы коммерческим банком одного государства с оплатой их в другом государстве; корреспондентские отношения между коммерческими банками разных стран.

Выделяется международное банковское право от иных видов интернационального частного права конкретным наличием договоров между государством и многонациональной банковской организацией, где кредитором является «группа банков» различной государственной принадлежности. Собственно что считается случаем крупных гражданско-правовых сделок с иностранным элементом.

Большая часть стран придерживается законов об неотъемлемом страховании банковских депозитов физических лиц, во главе которых стоят государственные некоммерческие корпорации по неперемennomу страхованию финансовых рисков. Такие договоры о платном страховании денежных рисков банков от допустимо возможных финансовых кризисов, показывающих особенность банковского бизнеса и международного банковского права.

Применение норм мирового частного права к банковским сделкам, которые совершает государство, обязательно. Также важно определить правовую природу и цели данных сделок. Понятие «концепция абсолютного иммунитета государства» не поддерживается российскими докторами наук мирового частного права, они склоняются к «концепции функционального (относительного) иммунитета государства». При том, что последнее считается субъектом имущественных отношений частноправового нрава, а также банковских правоотношений. Отличие признанной концепции заключается в том собственно, что одно государство рассматривается как обычный участник сделки без публичных и властных функций. С юридической точки зрения, следуя этой концепции, коммерческая деятельность государства совершенно не отличается от коммерческой деятельности любого другого субъекта мирового частного права.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Международные организации регулирования и контроля банковской деятельности.
2. Суть стандарта Базель I
3. Суть стандарта Базель II
4. Суть стандарта Базель III

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности
2. РАЗДЕЛ 2. МЕЖДУНАРОДНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР.

Тема лекционного занятия-

Тема 2. Международные институты банковского регулирования и надзора

3. Цель занятия. Дать представление о международном законодательстве по регулированию и контролю банковской деятельности. Нормативно-правовые документы Базельского комитета по банковскому надзору.
4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Специфика деятельности Международного банка реконструкции и развития	Опрос, оценка знаний студентов
2	Деятельность международных налоговых служб (FANCA) в регулировании банковского функционирования	Опрос, оценка знаний студентов
3	Деятельность европейской службы банковского надзора	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Тема лекционного занятия.

Тема 2. Международные институты банковского регулирования и надзора

Текст лекции.

Международная практика организации банковского надзора

Типы надзорных систем в странах с рыночной экономикой

Во всех странах с рыночной экономикой банковский надзор занимает важное место в системе мер по обеспечению стабильности функционирования банковского сектора.

Направления банковского надзора в разных странах практически одинаковые. Существенные различия касаются главным образом его организации, правовой основы, используемых инструментов и технологий.

Выделяются три типа надзорных систем, различающихся по организационной структуре.

К первому типу относятся страны, в которых надзорная деятельность полностью сосредоточена в центральном банке. Это - Италия, Греция, Чехия, Словакия, Китай, Аргентина.

Ко второму типу организации банковского надзора относятся Япония, Испания и Канада. В этих странах функции надзора разделены между центральным банком и министерством финансов.

Так, в Японии основную надзорную деятельность в соответствии с законодательством осуществляет Министерство финансов. Оно выдает лицензии на банковскую деятельность, проводит регулярный мониторинг и инспекционные проверки кредитных институтов, вводит

корректирующие меры. Банк Японии также осуществляет мониторинг финансового состояния и инспекционные проверки, но применяемые им меры воздействия носят косвенный характер, т.е. выражаются в основном в отказе предоставлять некоторые услуги.

В Испании роль центрального банка в осуществлении надзора несколько выше. Так, на Банк Испании законом возложено проведение инспекционных проверок, их регистрация в соответствующих регистрах, а также применение в основном штрафных санкций за незначительные правонарушения. Разрешение на создание кредитных организаций дает Министерство экономики и финансов, которое также применяет санкции за серьезные правонарушения. Однако эти действия оно согласует с Банком Испании, который по его поручению разрабатывает и изменяет формы бухгалтерского учета и отчетности.

Выбор такой модели надзора основан на мнении, что министерство экономики и финансов или министерство финансов обладают большей объективностью в оценке финансовой устойчивости банков, а потому могут обеспечить более эффективный надзор.

Третий тип надзорной системы имеет место в большинстве развитых стран: Германии, Франции, США и др.

В этой модели наряду с центральным банком в систему надзора включены специально созданные органы. В Германии таковым является Федеральное управление по надзору за банковской деятельностью, которому в соответствии с законом отводится центральное место в проведении банковского надзора.

Разграничение полномочий между Федеральным управлением, подотчетным Министерству финансов, и Бундесбанком осуществляется следующим образом. Федеральное управление выдает и отзывает лицензии на ведение банковских операций, получает информацию от кредитных учреждений об их деятельности, наблюдает за исполнением ими банковского законодательства, издает нормативные акты. Однако большинство своих надзорных полномочий оно выполняет с участием Бундесбанка.

Формы участия Бундесбанка в надзорной деятельности разные. Так, располагая соответствующей сетью филиалов и головных подразделений, которых нет у Федерального управления, Бундесбанк осуществляет инспектирование кредитных организаций; получая отчеты кредитных организаций, он проводит их анализ и передает полученную отчетность Федеральному управлению вместе со своими комментариями. Нормативные акты, касающиеся регулирования капитала и ликвидности кредитных организаций, разрабатываемые Федеральным управлением, должны быть согласованы с Бундесбанком.

Во Франции законодательство распределило надзорные функции между четырьмя организациями:

- Национальным кредитным советом, играющим консультативную роль;
- Комитетом банковских правил, полномочным органом, ответственным за банковское регулирование;
- Комитетом кредитных институтов, отвечающим за лицензионную деятельность;
- Банковской комиссией, на которую возложена проверка финансовой отчетности, инспекционные проверки и аналитическая работа.

Участие Банка Франции в работе этих организаций осуществляется, во-первых, на уровне принятия решений, поскольку Управляющий Банка Франции является их членом; во-вторых, на уровне подготовки нормативных документов Комитетом банковских правил,

проведения лицензионной работы Комитетом кредитных институтов, выполнения аналитической и инспекционной работы по поручению Банковской комиссии.

Служба финансового контроля призвана отвечать за применение национальных банковских законов, разработку правил и инструкций, регулирующих регистрацию устава, деловую практику, контроль и прекращение деятельности национальных банков. На нее также возложена функция ревизии национальных банков.

В то же время все органы по надзору за банковскими и небанковскими организациями должны:

- осуществлять надзор за выполнением программ и норм банковской деятельности, принятых ФРС;

- проводить анализ финансового состояния банков и других финансовых институтов для предупреждения их банкротства.

При проведении аналитической работы имеет место некоторое дублирование в деятельности различных надзорных органов. По мнению экспертов, такое дублирование повышает эффективность надзора, поскольку наличие нескольких надзорных органов создает своеобразную "систему сдержек и противовесов".

Наличие разных типов надзорных систем вызывает постоянные дискуссии об их достоинствах и недостатках для обоснования оптимального варианта организации надзора.

Как правило, подвергаются сравнению модель, в которой функции надзора сосредоточены в одном центре (центральном банке), и модель, в которой эти функции рассредоточены.

Сильными сторонами первого варианта считаются:

- органическая связь надзора с такими направлениями деятельности центрального банка, как организация платежного оборота и рефинансирование кредитных институтов, в процессе которых центральный банк систематически изучает финансовое состояние кредитных институтов;

- наличие у центральных банков опытных аналитиков, хорошо знающих банковское дело;

- наличие у центральных банков более обширной информации, поскольку они занимаются изучением внутренних и зарубежных денежных и финансовых рисков, выполняя операции с валютными ценностями и ценными бумагами.

К числу слабых сторон этого варианта, дающих предпочтение второй модели, относятся следующие:

- интеграционные процессы, происходящие на финансовых рынках, в частности появление финансовых холдингов, вторжение банков в сложные финансовые области, и наоборот, выполнение другими финансовыми институтами банковских операций делает невозможным использовать центральный банк в качестве надзорного органа за всеми финансовыми институтами;

- сосредоточение в одном органе (центральном банке) эмиссионной и надзорной функций, по мнению ряда экспертов, может снизить доверие к центральному банку как проводнику денежно-кредитной политики, если окажется недостаточно эффективным банковский надзор.

Как видно из приведенных выше аргументов, каждая из моделей обладает сильными и слабыми сторонами. Вместе с тем общемировая тенденция интеграции банковских институтов

с другими финансовыми институтами делает второй вариант организации банковского надзора более предпочтительным, что подтверждается выбором его большинством развитых стран.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Раскройте специфику деятельности Международного банка реконструкции и развития
2. Деятельность европейской службы банковского надзора

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 3. ВНУТРЕННЕЕ БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Тема лекционного занятия-

Тема 1. Система внутреннего регулирования и контроля банковской деятельности

3. Цель занятия. Рассмотреть систему внутреннего регулирования и контроля банковской деятельности

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Виды ссудных операций	Опрос, оценка знаний студентов
2	Сущность активных операций банка	Опрос, оценка знаний студентов
3	Деятельность банка при размещении ресурсов	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Тема 1. Система внутреннего регулирования и контроля банковской деятельности

Текст лекции

Внутренний контроль в коммерческих банках

Система внутреннего контроля в коммерческих банках и банковских группах

Служба внутреннего контроля банка, функции и принципы организации

Вопрос 1. Система внутреннего контроля в коммерческих банках и банковских группах
Внутренний контроль банка представляет собой совокупность системы органов и методов организации и координации мер, принятых кредитной организацией для защиты своих активов, соблюдения управленческой политики, проверки достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и обеспечения эффективной работы.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию (Базовые принципы эффективности надзора за банковской деятельностью) функциями системы внутреннего контроля являются:

слежение за четким разграничением полномочий и обязанностей;

отделение функций контроля от структур, имеющих отношение к управлению банком, распределению его средств, составлению финансовой отчетности по активам и пассивам;

мониторинг банковских рисков и управление ими;

слежение за согласованием контрольных процедур, системой охраны активов.

Законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» (ст. 24) установлено, что кредитная организация обязана организовать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

Центральный банк Российской Федерации в соответствии с федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О рынке ценных бумаг» разработал Положение об организации внутреннего контроля в банках, которое определяет общий для всех банков порядок организации системы внутреннего контроля.

Положение ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

В Положении учтены рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) "Система внутреннего контроля в банках: основы организации" и "Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов".

В качестве основной цели внутреннего контроля Банком России определена защита интересов инвесторов, банков и их клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Основной задачей внутреннего контроля является минимизация рисков банковской деятельности и достижение запланированного уровня надежности и устойчивости банка.

В соответствии с определенными Банком России конкретными целями, стоящими перед системой внутреннего контроля, управленческий персонал службы внутреннего контроля решает следующие конкретные задачи:

контролирует выполнение персоналом банка требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России;

обеспечивает соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов;

принимает своевременные и эффективные решения, направленные на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка;

обеспечивает выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;

контролирует сохранность активов (имущества) банка.

Служба внутреннего контроля обязана также наблюдать и проверять постановку бухгалтерского учета в банке с тем, чтобы обеспечить адекватное отражение операций банка в учете и надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности банка и связанных с ней рисках.

Управленческий персонал службы внутреннего контроля решает также конкретные задачи по организации эффективного функционирования внутреннего аудита банка, вопросы взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

В соответствии с ФЗ "О банках и банковской деятельности" в уставе кредитной организации должны содержаться сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях.

Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами кредитной организации:

органы управления кредитной организации;

ревизионная комиссия (ревизор);

главный бухгалтер (его заместители) кредитной организации;

руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации;

подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, включая:

1. службу внутреннего контроля (внутреннего аудита)

2. ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления в соответствии с ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3. иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности кредитной организации, могут относиться:

контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности кредитной организации, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства РФ о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

ответственный сотрудник по правовым вопросам - сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.

В Положении № 242 задачи системы внутреннего контроля банка конкретизированы по следующим направлениям:

- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка. При этом под «стандартами деятельности и нормами профессиональной этики» понимаются стандарты и нормы, определенные и установленные по взаимному согласию участниками соответствующих рынков (рынок банковских услуг, рынок ценных бумаг и т.д.);
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности банка.

Система внутреннего контроля состоит из следующих составляющих элементов:

- административный контроль, который базируется на плане организации работ, процедурах и ведении документации, связанной с предоставлением персоналу полномочий на совершение сделок и других операций с активами;
- контроль за денежными потоками, отражающими состояние ликвидности, концентрацию рисков банковской деятельности;
- финансовый контроль, который базируется на ведении документации, связанной с функцией защиты активов и обеспечения достоверности финансовой отчетности;
- контроль за результатами деятельности, который базируется на ведении документации, связанной с контролем за плановыми и фактическими показателями себестоимости банковских продуктов и их рентабельностью.

На этапе предварительного контроля контролируются полнота, состав и своевременность обновления баз данных, на основе которых аналитические подразделения осуществляют анализ, оценку и прогноз ситуации на рынках. Контролируется наличие в банке механизма, который позволяет руководству банка своевременно, полно и систематически получать информацию о выводах и предложениях аналитических служб по текущей ситуации и прогнозах развития на различных сегментах рынка и в экономике в целом.

На этапе текущего контроля службы внутреннего контроля периодически проверяют качество и своевременность доведения результата анализа и прогнозирования до руководства банка. Отслеживая наличие в функциональных подразделениях банка систем по изучению конкурентоспособных банковских продуктов, оцениваются своевременность их реагирования на действия конкурентов, на изменения хозяйственной и финансовой конъюнктуры.

На этапе последующего контроля дается оценка качества работы аналитических служб, сравниваются выводы, рекомендации, прогнозы и реальное развитие ситуации, вносятся соответствующие предложения руководству банка.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Сущность активных операций банка
2. Назовите виды ссудных операций

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности
2. РАЗДЕЛ 3. ВНУТРЕННЕЕ БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Тема лекционного занятия-

Тема 2. Внутренний контроль и аудит

3. Цель занятия. Научить студентов внутреннему контролю и аудиту.
4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Внутренний аудит в банке	Опрос, оценка знаний студентов
2	Основные направления внутреннего аудита в банке	Опрос, оценка знаний студентов
3	Иерархия внутренних нормативных документов в банке	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Тема 2. Внутренний контроль и аудит

Текст лекции

Чем отличается внутренний аудит от внутреннего контроля

Понятия внутреннего аудита и внутреннего контроля неравнозначны и несут в себе разную смысловую нагрузку. Определение внутреннего аудита следует из положений международного стандарта аудита 610, который является действующим правовым актом на территории России в силу требований приказа Минфина «О введении...» от 09.01.2019 № 2н. Внутренний аудит — это деятельность по обеспечению уверенности при принятии хозяйственных и финансовых решений и оказанию консультативной помощи руководящим органам по оценке процессов корпоративного управления, повышению их действенности, управлению рисками.

Определение же внутреннего контроля можно вывести из положений ст. 19 закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ и письма Минфина России № П-11/2013 (без даты). Согласно данным нормам, это вид деятельности, при котором хозяйствующий субъект контролирует совершаемые факты хозяйственной жизнедеятельности организации. Внутренний контроль обеспечивает эффективность и результативность деятельности компании, достоверность и своевременность бухгалтерской отчетности, соблюдение законодательства.

Таким образом, понятия внутреннего контроля и внутреннего аудита можно разграничить как общее и частное, т. е. первое включает в себя второе.

Отдельными законами закреплены правила внутреннего контроля в Росатоме, Росавтодоре и других государственных компаниях и корпорациях. О правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ рассказано в другой нашей статье.

Внутренний контроль: кем проводится и что проверяют

В целях унификации порядка организации и проведения внутреннего контроля Министерством финансов РФ было сформировано указанное выше письмо № ПЗ-11/2013 с соответствующими рекомендациями для тех организаций, правила осуществления внутреннего контроля в которых не урегулированы отдельным законом.

В частности, в п. 3 письма определяются направления осуществления внутреннего контроля:

Контроль соблюдения применимого законодательства, в том числе при ведении бухгалтерского учета.

Оценка эффективности и результативности деятельности компании, что выражается в сохранности имеющихся активов, достижении плановых показателей, увеличение оборота и т. п.

Изучение достоверности сдаваемой бухгалтерской и иной отчетности, а также своевременности ее представления в соответствующие органы и учреждения.

Текст же п. 18.1 письма указывает, кто может выступать субъектом внутреннего контроля:

руководитель организации, ее коллегиальные исполнительные органы и иные управленческие структуры;

ревизор или ревизионная комиссия;

главный бухгалтер, руководитель компании или иное должностное лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, его проверку и достоверность;

внутренний аудитор или соответствующая служба (специально создаваемое структурное подразделение);

иное должностное лицо, в полномочия которого входит осуществление внутреннего контроля.

Обязательность проведения, как одно из основных отличий внутреннего аудита от внутреннего контроля

Рассказывая, чем отличается внутренний контроль от внутреннего аудита, нельзя обойти и положения ст. 19 закона № 402. Исходя из этой нормы:

внутренний контроль должен быть организован всеми без исключения экономическими субъектами;

внутренний аудит — лишь теми, которые специально оговорены в законодательстве или самостоятельно приняли такое решение на основании собственных потребностей. Однако так было до 2021 года. С 1 января 2021 года внутренний аудит стал обязательным для публичных компаний. Организовать внутренний аудит должен совет директоров (наблюдательный совет) общества. Для этого требуется создать комитет по аудиту, утвердить внутренние документы по его организации, а также назначить ответственное структурное подразделение или должностное лицо.

В частности, закон «О публично-правовых компаниях...» от 03.07.2016 № 236-ФЗ в ч. 6 ст. 16 предусматривает, что для обеспечения достаточного уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности публично-правовой компании в ее структуре должно быть создано подразделение внутреннего аудита.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. В чем суть внутреннего аудита в банке?
2. Назовите основные направления внутреннего аудита в банке
3. Какова иерархия внутренних нормативных документов в банке?

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ.

Тема лекционного занятия-

Тема 1. Международное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

3. Цель занятия. Рассмотреть сущность и разновидности незаконных операций и процедур в банковской деятельности.
4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Сущность и разновидности незаконных операций и процедур в банковской деятельности.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем	Опрос, оценка знаний студентов
3	Деятельность FATF. Федеральной службы по финансовому мониторингу. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Тема 1. Международное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

Текст лекции

Необходимость борьбы с легализацией преступных доходов осознается как на международном, так и на национальном уровнях. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию, Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности и Конвенция ООН против коррупции регламентируют международно-правовое сотрудничество в целях противодействия «отмыванию».

С целью разработки и осуществления координированных мер по борьбе с отмыванием денег на международном и национальном уровнях в июле 1989 г. создана Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF). Следуя рекомендациям межправительственной организации ФАТФ, государства стремятся наладить эффективную работу по противодействию легализации преступных доходов, создавая соответствующую законодательную базу и реформируя деятельность правоохранительных и контролирующих органов. Государства, пренебрегающие

требованиями ФАТФ, подвергаются экономическим санкциям, несут значительные финансовые убытки.

Членами данной организации в настоящий момент являются 31 страна, включая и Россию. Ежегодно ФАТФ составляет «черный» список государств, не принимающих «достаточных мер» для противодействия легализации преступных доходов. ФАТФ рекомендует «соблюдать особую осторожность» в отношениях с такими государствами, в том числе ограничивая деятельность банков-резидентов «неблагоприятных» стран путем, например, ограничения на открытие корреспондентских счетов. До недавнего времени Россия входила в число таких стран, но после посещения нашей страны представителями ФАТФ и анализа законодательной базы, а также мер, принимаемых руководством страны для усложнения процесса отмыwania денег, на очередном своем заседании ФАТФ приняла решение исключить РФ из «черного» списка, а позднее и принять ее в свои полноправные члены. Согласно процедурам, разработанным целевой группой разработки финансовых мер ФАТФ, для подтверждения политики борьбы с отмыwанием государство должно привести свое законодательство в соответствие с требованиями Сорока рекомендаций ФАТФ, разработанными в 1990 году с учетом внесенных в них изменений.¹³ Структурно Рекомендации делятся на следующие группы:

А. Правовые системы,

Б. Обеспечительные меры и конфискация,

В. Меры, которые следует принять финансовым учреждениям и нефинансовым предприятиям и лицам определенных профессий в целях предотвращения отмыwанию денег и финансирования терроризма,

С. Институциональные и прочие меры, необходимые в системах противодействия отмыwанию денег и финансированию терроризма,

Д. Международное сотрудничество.

Рекомендации группы А касаются, в основном, законотворческой деятельности органов власти, направленной на противодействие отмыwанию денег. Основным критерием соответствия законодательства страны международным нормам является отнесение любого способа отмыwания доходов к преступным деяниям. За подобные деяния должна быть предусмотрена как уголовная, так и гражданская и административная ответственность. Что касается РФ, то уголовная ответственность за легализацию (отмыwание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем не была предусмотрена вплоть до принятия нового УК в 1996 году. Однако наличие статьи в УК РФ оказалось недостаточным для эффективной борьбы с отмыwанием, поэтому законодательная база и по сей день продолжает пополняться новыми нормативными актами в этой области (о некоторых из них речь пойдет в блоке, касающемся борьбы с отмыwанием в нашей стране).

Усложнению процесса отмыwания должны способствовать, по мнению ФАТФ, меры, направленные на конфискацию отмыwаемого имущества. Поэтому группа Б содержит перечень полномочий, рекомендуемых для передачи компетентным органам с целью ограничения пользования отмыwаемым имуществом. Кроме того, странам рекомендуется предусмотреть нормы, регулирующие производить конфискацию имущества и без осуждения правонарушителя в уголовном порядке, т.е. ввести конфискацию имущества и в гражданский процесс.

Наибольший интерес представляют Рекомендации группы В, относящиеся к деятельности банков. Прежде всего, ФАТФ устанавливает общие принципы организации работы банковских учреждений. Так, по мнению, представителей ФАТФ, поскольку банки являются инструментом, который чаще всего используется при отмывании преступных денег в силу своей доступности при проведении платежных операций, органам власти рекомендуется устанавливать жесткие процедуры регистрации банковских учреждений с обязательным получением соответствующей лицензии. Порядок регистрации и лицензирования подобных учреждений должен предусматривать «прозрачность» их деятельности для того, чтобы обеспечить возможность постоянного контроля и мониторинга со стороны контролирующих органов.

Основной обязанностью банковских учреждений, возложенной на них Рекомендациями ФАТФ, является надлежащая проверка клиентов и информирование компетентных органов обо всех подозрительных сделках, совершаемых клиентами банка.

Надлежащая проверка клиентов заключается в идентификации и подтверждении личности не только самого клиента, но и бенефициара, а также в постоянном отслеживании деловых отношений (в т.ч. сделок) клиента. С целью идентификации бенефициара банку необходимо установить, в чью собственность перейдут денежные средства или имущество. Если бенефициаром является юридическое лицо, следует выяснить, кто является его учредителем, и не являются ли стороны такой сделки взаимозависимыми лицами. Особое внимание предлагается уделять разовым сделкам.

Следует заметить, что Рекомендации группы В относятся не только к банковским учреждениям. Хотя банковская сфера и является наиболее привлекательной для лиц, занимающихся отмыванием денег, ФАТФ среди возможных участников схем приводит казино, компании, занимающиеся недвижимостью, дилеров по драгоценным металлам и камням, а также адвокатов, нотариусов и независимых бухгалтеров.

Для обеспечения экономической безопасности государства и соблюдения Рекомендаций ФАТФ необходим аппарат, наделенный соответствующими полномочиями и способный противостоять отмыванию преступных средств. Поэтому Рекомендации группы С касаются создания и функционирования правоохранительных органов, а также создания системы «прозрачности» юридических лиц. По мнению ФАТФ, государству следует позаботиться о том, чтобы предоставить правоохранительным органам достаточно широкий спектр полномочий, которые, с одной стороны, препятствовали бы отмыванию преступных средств, но, с другой стороны, не затрагивали бы законные права и интересы граждан, предусмотренные международным правом и законодательством страны. С целью исключения коррупции и злоупотребления полномочиями государство должно предоставлять своим органам адекватные людские и технические ресурсы. Для поддержания «адекватности» рекомендуется предусмотреть процедуры, обеспечивающие лояльность и добросовестность работников.

Для эффективной работы правоохранительных органов необходима достаточно прозрачная система регистрации и лицензирования юридических лиц, а также доступность получения необходимой информации в базе данных. Особо следует отметить, что, по заключению экспертов ФАТФ, наиболее благоприятными для отмывания денег являются, так называемые, особые экономические зоны или оффшоры. Государствам рекомендуется постепенно отказаться от установления каких-либо послаблений в налогообложении и контроле отдельных территорий. Создание и функционирование таких зон оправданно в условиях становления экономики страны либо в государствах, имеющих достаточно большой опыт в противодействии с отмыванием денег.

Заключительная группа Рекомендаций (группа D) касается международного сотрудничества в области борьбы с отмыванием денег. Для эффективной борьбы с этим явлением странам необходимо координировать свою работу и объединить усилия, в т.ч. и правоохранительных органов. Поскольку отмывание денег признается международным преступлением, в законодательстве необходимо предусмотреть возможность экстрадиции обвиняемых лиц и обязанность компетентных лиц представлять ответы на запросы органов других стран, касающиеся расследования подобных преступлений.

Рекомендации ФАТФ являются базовым документом, на основе которого и разрабатывается национальное законодательство. (см. текст в предыдущей редакции)

Интерес к проблеме отмывания «грязных» денег первоначально был связан с нарастающим распространением наркотических средств. В связи с этим неслучайно стало появление в международной нормативной терминологии понятия «отмывание денег» именно в контексте Конвенции ООН 1988 года «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ», которая регулирует правоотношения в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Статья 3 данной Конвенции потребовала от каждого государства участника определить как преступление отмывание полученных от незаконного оборота наркотиков денег. В соответствии с п. «а» п. 4 ст. 3 Конвенции каждая сторона за совершение правонарушений, признанных таковыми в соответствии с п. 1 статьи, предусматривает применение таких санкций, учитывающих серьезный характер этих правонарушений, как тюремное заключение или другие виды лишения свободы, штрафные санкции и конфискация.¹⁶ Конвенция разрешает некоторые практические вопросы, связанные с проблемами двойного наказания, расследования преступлений международного характера и доказывания вины лица.

В качестве средства предупреждения легализации преступных доходов ст. 52 Конвенции ООН против коррупции предусматривает меры по возвращению активов. Государства могут потребовать от финансовых учреждений, на которые распространяется его юрисдикция, проверять личность клиентов, принимать разумные меры для установления личности собственников с большим объемом средств, и осуществлять более жесткие меры контроля в отношении счетов, которые пытаются открыть или которые ведутся лицами, обладающими или обладавшими значительными публичными полномочиями.

Среди важных международных инициатив, направленных на совершенствование средств и процедур противодействия легализации преступных доходов, следует отметить принятую 16 мая 2005 г. в Варшаве Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма (Варшавская конвенция). Данная конвенция является расширенным вариантом Страсбургской конвенции Совета Европы, дополненным превентивными мерами. Конвенция содержит определение подразделения финансовой разведки, предусматривает меры по аресту, выемке и конфискации доходов, полученных преступным путем.

Источником европейского законодательства о противодействии легализации преступных доходов являются также директивы о борьбе с отмыванием денег. В 2005 г. Евросоюз принял третью Директиву о борьбе с отмыванием денег 2005/60/ЕС.¹⁷ В Директиве 1991 г. давалось определение отмывания денег, предусматривалась обязанность идентификации клиентов, хранения документов, информирования властей о фактах отмывания денег, создании процедур внутреннего контроля. Во второй Директиве о борьбе с отмыванием денег круг учреждений был значительно расширен, включив в себя целый ряд видов деятельности нефинансового характера. Директива также обязывала государства-члены

бороться с отмыванием доходов от любых серьезных преступлений (включая мошенничество и ущерб бюджету ЕС). Третья Директива о борьбе с отмыванием денег основывается на существующем законодательстве ЕС и 40 рекомендациях ФАТФ. Действие третьей Директивы распространяется также на юристов, нотариусов, бухгалтеров, агентов по торговле недвижимостью, казино, трастовые компании.

В большинстве развитых стран мира в 90-е годы было принято специальное законодательство, направленное на борьбу с легализацией преступных доходов и их проникновением в легальную экономику. К числу таких правовых актов относятся законы, определяющие те или иные аспекты частной жизни или секретности, вопросы финансового, банковского, таможенного регулирования, правила и порядок лицензирования и регистрации компаний.

Так, например, правовую базу борьбы с легализацией преступных доходов в США составляют два уровня законодательных актов – федеральные акты и законы штатов.

Закон США «О борьбе с отмыванием» денег (1986 г. с поправками 1992, 1994, 1995 и 1996 гг.) установил ряд других мер, необходимых для эффективной борьбы с легализацией преступных доходов. Закон криминализировал действия по «отмыванию» денег. В соответствии с этим нормативным актом финансовая операция рассматривается как отмывание денег, если лицо знает, что средства, используемые в такой операции, приносят незаконные доходы, и, если это лицо осуществляет эту финансовую деятельность.

В Италии Закон Гамма-Вассали (1990 г.) установил уголовную ответственность за операции по «отмыванию» и переводам на сумму свыше 20 млн. лир и впервые в мировой правовой практике определил понятие «преступная организация типа мафия».

В Великобритании отмывание денег относится к серьезным преступлениям, связанным с торговлей наркотиками, терроризмом, кражей и обманом, грабежом, мошенничеством, вымогательством, нелегальным использованием депозитов, шантажом. Для координации деятельности по «отмыванию» преступных капиталов в стране создана специализированная Объединенная рабочая группа, в состав которой входят ведущие деятели финансового сектора экономики. Оперативной работой занимается Национальная служба Великобритании по финансовым расследованиям, в составе которой имеется Бюро по валютным расследованиям.

В основных нормативных документах, относящихся к этой области (Руководящие положения для финансовых структур по борьбе с «отмыванием» денег, Уголовный кодекс Великобритании и Регламент по борьбе с «отмыванием» капиталов, изданные в 1993 г.), учтены требования и рекомендации Директивы ЕС по борьбе с «отмыванием» капиталов.

Международное сотрудничество в целях противодействия легализации преступных доходов осуществляется и на региональном уровне. 5 октября 2007 г. в Душанбе в рамках заседания Совета глав государств СНГ представителями Армении, Белоруссии, Казахстана, Киргизии, России и Таджикистана подписан Договор государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Целью договора является совершенствование правовых основ противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма и сотрудничества в этой сфере.

Перечисленные в упомянутых конвенциях формы международного сотрудничества находят дальнейшее развитие в двусторонних межправительственных соглашениях. Так, Соглашение между правительствами РФ и Республики Беларусь о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, а также финансовыми

операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, от 12 февраля 1999 г., предусматривает конкретные виды предназначенной для обмена информации, способствующей предупреждению, выявлению, пресечению и раскрытию незаконных финансовых операций, а также финансовых операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем.

Эта информация может иметь правовой характер (например, о национальном законодательстве в рассматриваемой сфере); также это могут быть сведения о формах и методах противодействия преступлениям данной категории; о нарушениях порядка осуществления финансовых операций и развитии форм и методов «отмывания»; о финансовых операциях, связанных с получением доходов, которые, по сведениям компетентных органов, возможно, получены противозаконным путем. Аналогичные соглашения заключены Российской Федерацией с Казахстаном, Грузией, Узбекистаном и др.²¹

В связи с вышеизложенным, можно сделать вывод, что борьба с легализацией преступных доходов разными странами происходит как на международном, так и на национальном уровнях путем принятия различных нормативно-правовых актов, регулирующих отношения в этой сфере, способы взаимодействия государств при осуществлении защиты своих экономик от преступных доходов. Борьба осуществляется посредством создания и применения мер, направленных на противодействие проникновения в страну нелегальных денежных средств (финансовая разведка, установление личности клиента, выемка, конфискация доходов, установление мер ответственности).

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Каковы особенности деятельности FATF?
2. Назовите членов FATF
3. Охарактеризуйте группы рекомендаций FATF

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ.

Тема лекционного занятия-

Тема 2. Национальное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

3. Цель занятия. Рассмотреть регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	ФАТФ: специфика деятельности	Опрос, оценка знаний студентов
2	Инструкции Банка России, регламентирующие мероприятия противодействия легализации незаконных доходов	Опрос, оценка знаний студентов
3	Назовите Положения Банка России, регламентирующие мероприятия противодействия легализации незаконных доходов	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Тема 2. Национальное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

Текст лекции

Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - национальная система) - совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, реализующих государственную политику в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, являющимися страховыми брокерами, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, лицами, оказывающими услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы, и лицами, имеющими право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности (далее - органы, организации и специалисты, входящие в национальную систему), посредством принятия мер организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера;

б) угроза национальной безопасности - совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

в) уязвимость национальной системы - совокупность условий и факторов, приводящих к нарушениям организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов, организаций и специалистов.

входящих в национальную систему, и при определенных обстоятельствах способствующих реализации угрозы национальной безопасности;

г) риск совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск совершения операций (сделок) - вероятность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в связи с реализацией угрозы национальной безопасности и (или) при наличии уязвимости национальной системы;

д) национальная оценка рисков совершения операций (сделок) (далее - оценка рисков совершения операций (сделок) - деятельность национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам, органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, направленная на выявление и (или) предотвращение угроз национальной безопасности и уязвимостей национальной системы, выработку мер по противодействию им, а также на предупреждение или минимизацию негативных последствий.

Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) предусматривают применение в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма риск-ориентированного подхода, предполагающего проведение оценки рисков совершения операций (сделок) и последующее распределение ресурсов, сил и средств органов,

организаций и специалистов, входящих в национальную систему, с учетом результатов такой оценки

В настоящее время выявлены следующие основные риски совершения операций (сделок):

а) риски совершения операций (сделок) в кредитно-финансовой сфере:

осуществление фиктивной финансово-экономической деятельности;

перевод безналичных денежных средств в теневой наличный оборот;

незаконный вывод денежных средств и иных активов за рубеж; осуществление руководством и сотрудниками кредитно-финансовых организаций противоправной деятельности, направленной против интересов данных организаций и их клиентов, в том числе создание условий для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

б) риски совершения операций (сделок) в бюджетной сфере: хищение бюджетных средств при осуществлении поставщиками (подрядчиками, исполнителями) закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд;

неэффективное расходование бюджетных средств, в особенности при исполнении заданий государственного оборонного заказа;

в) коррупционные риски совершения операций (сделок): легализация доходов, полученных в результате совершения

коррупционных преступлений;

несоблюдение ограничений и нарушение запретов, установленных законодательством о противодействии коррупции;

г) риски совершения операций (сделок), связанные с преступлениями, совершаемыми в целях систематического получения крупного дохода:

легализация доходов, полученных в результате незаконного оборота наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, в том числе с использованием новых финансовых инструментов и технологий;

легализация доходов, полученных вследствие уклонения от уплаты налогов;

д) риски совершения операций (сделок), связанные с финансированием терроризма:

возникновение новых очагов террористической активности по периметру границ Российской Федерации и внутри страны;

переход террористов к новой тактике - совершению индивидуальных террористических актов, требующих минимальных финансовых затрат;

использование для финансирования террористической деятельности новых финансовых инструментов и технологий, в том числе позволяющих обеспечить анонимность участников финансовой операции или основанных на принципе краудфандинга;

использование для финансирования терроризма средств, полученных из законных источников;

е) риски совершения операций (сделок) в сфере международных отношений:

эскалация международной напряженности, в том числе посредством одностороннего введения ограничительных экономических мер одними государствами против других государств;

применение отдельными государствами национальных норм права в отношении лиц и организаций других государств на основе принципа экстерриториальности;

попытки политизации деятельности международных экспертных структур;

препятствование экономической деятельности российских резидентов и их зарубежных контрагентов в иностранных юрисдикциях, в том числе возвращению капиталов в Российскую Федерацию.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Охарактеризуйте Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

2. Назовите Инструкции Банка России, регламентирующие мероприятия противодействия легализации незаконных доходов

3. Назовите Положения Банка России, регламентирующие мероприятия противодействия легализации незаконных доходов

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 5. АНТИКРИЗИСНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема лекционного занятия-

Тема 1. Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

3. Цель занятия. Рассмотреть основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие и критерии банкротства кредитных организаций.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Финансовое оздоровление кредитной организации.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Тема 1. Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Текст лекции

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

Банк России, в случае возникновения соответствующих оснований, вправе:

- потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению;
- потребовать от кредитной организации осуществления её реорганизации;
- назначить временную администрацию.

Данные меры являются мерами по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации не направляется в случае, когда Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

К основаниям для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации относятся:

1. Кредитная организация не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних 6 месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до 3 дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.
2. Кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 3 дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

3. Кредитная организация допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России.
4. Кредитная организация нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1, установленный Банком России.
5. Кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации – Н3, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%.
6. Кредитная организация допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации¹⁵.

2.2.1 Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации:

В целях финансового оздоровления кредитной организацией могут осуществляться следующие меры:

1. Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами.
2. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации.
3. Приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала).
4. Изменение организационной структуры кредитной организации.
5. Иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Финансовая помощь кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами может быть оказана в формах:

- размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее 6 месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования Банка России;
- предоставления поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;
- предоставления отсрочки и (или) рассрочки платежа;
- перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;
- отказа от распределения прибыли в качестве дивидендов и направления ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;
- дополнительного взноса в уставный капитал данной кредитной организации;
- прощения долга кредитной организации;
- новации, способствующие устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению.

Денежные средства на банковских счетах и во вкладах в кредитной организации могут быть использованы ее кредиторами для увеличения уставного капитала кредитной организации.

Решение о формах и об условиях оказания финансовой помощи кредитной организации принимается самой кредитной организацией и лицом, оказывающим ей финансовую помощь.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Назовите критерии банкротства кредитной организации?
2. Перечислите меры по предупреждению банкротства кредитных организаций
3. Как проводится реорганизация кредитной организации?

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 5. АНТИКРИЗИСНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема лекционного занятия-

Тема 2. Порядок ликвидации кредитных организаций

3. Цель занятия. Рассмотреть назначение временной администрации по управлению кредитной организацией.

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие и критерии банкротства кредитных организаций.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Тема 2. Порядок ликвидации кредитных организаций

Текст лекции

Ликвидация кредитной организации может быть: добровольной, то есть на основании решения ее учредителей; принудительной — по инициативе Банка России.

Особенности добровольной ликвидации кредитных организаций.

1. Специальная нормативная база. Порядок добровольной ликвидации кредитных организаций регламентируется нормами Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», Законом о банках и нормативными актами Банка России.

2. Требования к перечню документов и сведений, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, установлены Банком России. К таким документам относятся: ликвидационный баланс, справка ТУ ЦБ РФ, подтверждающая закрытие корреспондентского счета, и др.

3. Процедурные особенности. К таким особенностям относятся порядок обращения в соответствующие органы и сроки выполнения соответствующих процедур. Сначала документы и сведения, необходимые для государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, передаются в Банк России (в ТУ ЦБ РФ, далее направляются в Департамент лицензирования и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ).

Налоговый орган в течение 5 дней вносит в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

4. Широкие полномочия ЦБ РФ. Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций, принимает на согласование промежуточный и ликвидационный балансы кредитной организации.

Особенности принудительной ликвидации кредитной организации. Порядок принудительной ликвидации регулируется помимо названных нормативных актов также Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также нормами Арбитражно-процессуального кодекса РФ.

Принудительной ликвидации кредитной организации предшествует отзыв Банком России лицензии на осуществление банковских операций. В течение 15 рабочих дней со дня

отзыва у кредитной организации лицензии Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации, за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства).

Заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления. Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций. При рассмотрении заявления Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации предварительное судебное заседание, предусмотренное АПК РФ, не проводится.

Арбитражный суд направляет решение о ликвидации кредитной организации в Банк России и налоговый орган, который вносит в Единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Банкротство кредитных организаций осуществляется по правилам конкурсного производства (§ 4.1 гл. IX ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») с особенностями, установленными Законом о банках. Кандидатура ликвидатора определяется в зависимости от того, имеет ли кредитная организация лицензию на привлечение

Если признаки банкротства будут выявлены ко дню отзыва лицензии или их наличие будет установлено назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией после дня отзыва лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) в порядке, установленном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

во вклады средств физических лиц: если таковая имеется, то ликвидатором является Агентство по страхованию вкладов. В противном случае ликвидатором арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего, соответствующего требованиям ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ст. 20.2) и аккредитованного при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.

Ликвидатор кредитной организации организывает собрания кредиторов, формирует перечень требований кредиторов, составляет промежуточный ликвидационный баланс, при необходимости организует реализацию имущества кредитной организации и др. Банк России осуществляет контроль за деятельностью ликвидатора.

Удовлетворение требований кредиторов кредитной организации осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной § 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Принудительная ликвидация кредитной организации должна быть завершена в срок, не превышающий 12 месяцев со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации. Указанный срок может быть продлен арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора кредитной организации.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Назовите основания для ликвидации кредитной организации?
2. Назовите этапы ликвидации кредитной организации
3. Добровольная и принудительная ликвидация: причины и специфика.

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 6. САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема лекционного занятия-

Тема 1. Банковские союзы и ассоциации в РФ

3. Цель занятия. Рассмотреть банковские союзы и ассоциации

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие саморегулируемой организации.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Необходимость процессов саморегулирования банковской сферы.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Международные саморегулируемые организации.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Тема 1. Банковские союзы и ассоциации в РФ

Текст лекции

Под союзами и ассоциациями кредитных организаций понимаются добровольные объединения кредитных организаций, не направленные осуществлению банковской деятельности и извлечение прибыли.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном ФЗ «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ. Они уведомляют ЦБ РФ о своем создании в месячный срок после регистрации.

Наиболее авторитетный участник банковских правоотношений этой группы – Ассоциация Российских Банков (АРБ).

Кредитные организации создают союзы и ассоциации с целью:

- 1) защиты и представления интересов своих членов;
- 2) координации их деятельности;
- 3) развития межрегиональных и международных связей;
- 4) удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов;
- 5) выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности;
- 6) решения иных совместных задач кредитных организаций.

Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Банковская группа – это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Банковский холдинг – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние

на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

Под существенным влиянием понимается возможность определять:

- 1) решения, принимаемые органами управления юридического лица;
- 2) условия ведения им предпринимательской деятельности;
- 3) назначать единоличный исполнительный орган или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица;
- 4) избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, в связи с участием в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав банковского холдинга. Головная кредитная организация банковского холдинга, головная организация банковской группы обязаны уведомить ЦБ РФ о создании банковского холдинга, банковской группы. Коммерческая организация, которая может быть признана головной организацией банковского холдинга, в целях управления деятельностью всех входящих в него кредитных организаций, вправе создать управляющую компанию банковского холдинга. В этом случае она исполняет обязанности, которые обычно возлагаются на головную организацию.

Управляющая компания банковского холдинга – хозяйственное общество, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг.

Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью.

Коммерческая организация, которая в соответствии с федеральным законодательством может быть признана головной организацией банковского холдинга, обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. В чем суть саморегулирования банковской организации?
2. Назовите основные направления банковской деятельности, подлежащие регламентации со стороны саморегулируемой организации?
3. Назовите существующие в РФ саморегулируемые организации

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности
2. РАЗДЕЛ 6. САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема лекционного занятия-

Тема 2. Банковские союзы и ассоциации в зарубежных странах

3. Цель занятия. Рассмотреть национальное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов
4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Взаимодействие саморегулируемых организаций с	Опрос, оценка знаний

	органами государственного регулирования.	студентов
2	Необходимость процессов саморегулирования банковской сферы.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Тема 2. Банковские союзы и ассоциации в зарубежных странах

Текст лекции

По общему правилу в демократических странах объединения образуются свободно, хотя и встречаются некоторые исключения. Так, объединения не должны преследовать цели извлечения прибыли, ибо статус такого рода объединений регулируется не конституционным, а гражданским, торговым, промышленным, сельскохозяйственным правом.

Право и возможность граждан образовывать общественные формирования закрепляется рядом конституций. Например, статья 22 Конституции Испании говорит о том, что признается право на создание ассоциаций. Здесь имеются в виду общественные организации, которые могут удовлетворять различные интересы граждан. Та же Конституция Испании отдельно закрепляет право граждан на образование политических партий и право на деятельность профсоюзов. Однако ассоциации выделены, поскольку партии и профсоюзы стоят особняком (это наиболее значительные общественные формирования), а все остальные называются ассоциациями. Предполагается, что граждане, для удовлетворения своих интересов, могут образовывать такие организации.

Очень четко формулирует право граждан на объединение в общественные формирования Конституция Греции 1975 года. В статье 12 этой конституции сказано, что греческие граждане имеют право образовывать союзы и объединения, не имеющие цели извлечения прибыли, соблюдая при этом законы государства. Для осуществления этого права законы не предусматривают какого-то предварительного разрешения. То есть, установлен регистрационный порядок образования союзов, а не разрешительный (как и в ряде других стран).

Короче всего, эти организации можно было бы назвать неполитическими организациями граждан. Однако надо сказать, что эти неполитические организации активно участвуют и в политической жизни. Их главное отличие от политических организаций в том, что их основные задачи и ориентиры основаны на других проблемах. Это могут быть организации, которые добиваются экономических, просветительских, культурных и других целей, а политические средства и методы они используют для достижения этих основных (уставных) целей.

Некоторые категории объединений запрещаются конституциями по политическим мотивам. Например, ст. 78 Конституции Королевства Дании 1953 года, констатируя право граждан создавать общественные объединения в любых законных целях без предварительного уведомления, устанавливает вместе с тем, что общественные объединения, применяющие насилие либо стремящиеся достичь своих целей насилием, призывающие к насилию либо навязывающие свои взгляды другим при помощи угрозы насилия, распускаются по решению суда, но ни в коем случае не Правительства.

Дела о роспуске общественных объединений могут выноситься на рассмотрение Верховного суда Королевства без какого-либо специального разрешения. Конституция Италии запрещает тайные общества и такие объединения, которые, хотя бы косвенно, преследуют политические цели посредством организаций военного характера (часть вторая ст. 18).

В последнее время выявилась тенденция наряду с общим провозглашением права на объединение особо определять в конституциях основы статуса отдельных видов объединений – политических партий (ст. 21 Основного закона для Германии, ст. 4 Конституции Франции, ст. 11 Конституции Польши и др.), профсоюзов (ст. 39 Конституции Италии, ч. 1 ст. 23 Конституции Греции, ст. 43 Конституции Хорватии и др.), предпринимательских союзов (ст. 7, часть вторая ст. 37 Конституции Испании, § 4 Конституции Венгрии и др.). Нередко при

этом от партий и иных общественных объединений требуется, чтобы их внутренняя организация отвечала демократическим принципам.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Каковы цели деятельности международных саморегулируемых организаций?
2. В чем необходимость наличия международных саморегулируемых организаций?
3. Назовите международные саморегулируемые организации

**Приложение № 2 к методическим материалам
по дисциплине (модулю). Конспекты
практических (семинарских) занятий по
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

1. Учебная дисциплина -с Регулирование банковской деятельности
2. Раздел РАЗДЕЛ 1. НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР В РФ.
Тема лекционного занятия-
- Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ**
3. Цель занятия. освятить теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ
4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Банковское регулирование	Опрос, оценка знаний студентов
2	Банковский надзор	Опрос, оценка знаний студентов
3	Основы нормативного регулирования деятельности банков в РФ	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.
Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)
Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:
 1. Раскройте сущность банковского регулирования.
 2. Раскройте основы нормативного регулирования деятельности банков в РФ

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности
2. Раздел РАЗДЕЛ 1. НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР В РФ.
Тема лекционного занятия-
- Тема 2. Система банковского регулирования и надзора в РФ**
3. Цель занятия. Дать студентам представление о системе банковского регулирования и надзора в РФ.
4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Функции Банка России по регулированию банковской деятельности	Опрос, оценка знаний студентов
2	Фундаментальное регулирования банковской деятельности	Опрос, оценка знаний студентов

3	Денежно-кредитного регулирования банковской деятельности	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Сущность и значение банковского регулирования и надзора
2. Система банковского регулирования и надзора
3. Специфика фундаментального регулирования банковской деятельности
4. Специфика денежно-кредитного регулирования банковской деятельности
5. Деятельность Банка России по регулированию банковского функционирования
6. Деятельность Банка России по надзору за процессами банковского функционирования
7. Методы регулирования деятельности банков

ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Сущность и значение банковского регулирования и надзора
2. Система банковского регулирования и надзора
3. Специфика фундаментального регулирования банковской деятельности
4. Специфика денежно-кредитного регулирования банковской деятельности
5. Деятельность Банка России по регулированию банковского функционирования
6. Деятельность Банка России по надзору за процессами банковского функционирования
7. Методы регулирования деятельности банков
8. Виды надзора за банковской деятельностью
9. Специфика нормативно-правовой базы банковского регулирования
10. Цели регулирования банковской деятельности

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности
2. Раздел 2. МЕЖДУНАРОДНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР.

Тема лекционного занятия-

Тема 1. Международное банковское законодательство

3. Цель занятия. Дать представление о международных организациях регулирования и контроля банковской деятельности.
4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Суть стандарта Базель I	Опрос, оценка знаний студентов
2	Суть стандарта Базель II	Опрос, оценка знаний студентов
3	Суть стандарта Базель III	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

5. Международные организации регулирования и контроля банковской деятельности.
6. Суть стандарта Базель I
7. Суть стандарта Базель II
8. Суть стандарта Базель III

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 2. МЕЖДУНАРОДНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР.

Тема лекционного занятия-

Тема 2. Международные институты банковского регулирования и надзора

3. Цель занятия. Дать представление о международном законодательстве по регулированию и контролю банковской деятельности. Нормативно-правовые документы Базельского комитета по банковскому надзору.

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Специфика деятельности Международного банка реконструкции и развития	Опрос, оценка знаний студентов
2	Деятельность международных налоговых служб (FANCA) в регулировании банковского функционирования	Опрос, оценка знаний студентов
3	Деятельность европейской службы банковского надзора	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Раскройте специфику деятельности Международного банка реконструкции и развития
2. Деятельность европейской службы банковского надзора

ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

1. Заполнить таблицу:

Наименование международной службы банковского надзора	Функционал международной службы банковского надзора	Взаимодействие с Россией (в наличии или нет)

2. Заполнить таблицу:

Наименование стандарта	Назначение стандарта	Специфика адаптации стандарта в РФ
стандарт Базель I		

стандарт Базель II		
стандарт Базель III		

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: Форма рубежного контроля – тестирование

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 3. ВНУТРЕННЕЕ БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Тема лекционного занятия-

Тема 1. Система внутреннего регулирования и контроля банковской деятельности

3. Цель занятия. Рассмотреть систему внутреннего регулирования и контроля банковской деятельности

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Виды ссудных операций	Опрос, оценка знаний студентов
2	Сущность активных операций банка	Опрос, оценка знаний студентов
3	Деятельность банка при размещении ресурсов	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Сущность активных операций банка

2. Назовите виды ссудных операций

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 3. ВНУТРЕННЕЕ БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Тема лекционного занятия-

Тема 2. Внутренний контроль и аудит

3. Цель занятия. Научить студентов внутреннему контролю и аудиту.

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Внутренний аудит в банке	Опрос, оценка знаний студентов
2	Основные направления внутреннего аудита в банке	Опрос, оценка знаний студентов
3	Иерархия внутренних нормативных документов в банке	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. В чем суть внутреннего аудита в банке?
2. Назовите основные направления внутреннего аудита в банке
3. Какова иерархия внутренних нормативных документов в банке?

ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

Задание 1.

Заполнить таблицу. Проанализировать подходы и модели основных банковских рисков в целях проведения стресс-тестирования банка

Вид риска банка	Подход (метод) оценки	Тип модели

Задание 2.

Заполнить таблицу. Систематизировать финансовые показатели, рассматриваемые в процессе стресс-тестирования

Вид риска банка	Параметры риска (где может возникнуть)	Исследуемые коэффициенты	Расчет коэффициентов (формула расчета)

Задание 3. Заполнить таблицу. Охарактеризовать систему внутреннего документооборота банка с позиций норм регулирования его деятельности.

Внутренние нормативные документы банка	Назначение документа	Какие регулирующие нормы регламентирует данный документ?

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности
2. РАЗДЕЛ 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ.

Тема лекционного занятия-

Тема 1. Международное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

3. Цель занятия. Рассмотреть сущность и разновидности незаконных операций и процедур в банковской деятельности.
4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Сущность и разновидности незаконных операций и процедур в банковской деятельности.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем	Опрос, оценка знаний студентов

3	Деятельность FATF. Федеральной службы по финансовому мониторингу. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Каковы особенности деятельности FATF?
2. Назовите членов FATF
3. Охарактеризуйте группы рекомендаций FATF

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ.

Тема лекционного занятия-

Тема 2. Национальное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

3. Цель занятия. Рассмотреть регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	ФАТФ: специфика деятельности	Опрос, оценка знаний студентов
2	Инструкции Банка России, регламентирующие мероприятия противодействия легализации незаконных доходов	Опрос, оценка знаний студентов
3	Назовите Положения Банка России, регламентирующие мероприятия противодействия легализации незаконных доходов	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Охарактеризуйте Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.
2. Назовите Инструкции Банка России, регламентирующие мероприятия противодействия легализации незаконных доходов
3. Назовите Положения Банка России, регламентирующие мероприятия противодействия легализации незаконных доходов

ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем для реферата к разделу 4:

1. ФАТФ: специфика деятельности
2. 40 рекомендаций ФАТФ

3. ХарактеристикаФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.
4. Органы государственного контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
5. Международный опыт противодействия легализации преступных доходов
6. Международно-правовое регулирование противодействия легализации преступных доходов
7. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ
8. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности
9. Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма
10. Опыт использования иностранными государствами уголовно-правовых и административных средств противодействия легализации преступных доходов.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 5. АНТИКРИЗИСНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема лекционного занятия-

Тема 1. Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

3. Цель занятия. Рассмотреть основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие и критерии банкротства кредитных организаций.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Финансовое оздоровление кредитной организации.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Назовите критерии банкротства кредитной организации?
2. Перечислите меры по предупреждению банкротства кредитных организаций
3. Как проводится реорганизация кредитной организации?

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 5. АНТИКРИЗИСНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема лекционного занятия-

Тема 2. Порядок ликвидации кредитных организаций

3. Цель занятия. Рассмотреть назначение временной администрации по управлению кредитной организацией.

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие и критерии банкротства кредитных организаций.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Назовите основания для ликвидации кредитной организации?
2. Назовите этапы ликвидации кредитной организации
3. Добровольная и принудительная ликвидация: причины и специфика.

ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Задание 1.

Заполнить таблицу:

Нормативные акты, которыми необходимо руководствоваться при ликвидации кредитных учреждений	Основания для процедур ликвидации	Регламентируемые нормативным актом процессы ликвидационного свойства

Задание 2. Заполнить таблицу:

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций	Критерий данной меры (если есть в наличии)	Значение нормативного критерия (если есть в наличии)	Нормативный акт, регламентирующий наличие и значение критериев

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности
2. РАЗДЕЛ 6. САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема лекционного занятия-

Тема 1. Банковские союзы и ассоциации в РФ

3. Цель занятия. Рассмотреть банковские союзы и ассоциации
4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие саморегулируемой организации.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Необходимость процессов саморегулирования банковской сферы.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Международные саморегулируемые организации.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. В чем суть саморегулирования банковской организации?
2. Назовите основные направления банковской деятельности, подлежащие регламентации со стороны саморегулируемой организации?
3. Назовите существующие в РФ саморегулируемые организации

1. Учебная дисциплина - Регулирование банковской деятельности

2. РАЗДЕЛ 6. САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема лекционного занятия-

Тема 2. Банковские союзы и ассоциации в зарубежных странах

3. Цель занятия. Рассмотреть национальное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Взаимодействие саморегулируемых организаций с органами государственного регулирования.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Необходимость процессов саморегулирования банковской сферы.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Каковы цели деятельности международных саморегулируемых организаций?
2. В чем необходимость наличия международных саморегулируемых организаций?
3. Назовите международные саморегулируемые организации

ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Задание 1 .

Заполнить таблицу:

Зарубежные банковские союзы и ассоциации	Основные цели деятельности	Взаимодействие с национальным регулятором

Задание 2. Заполнить таблицу:

Национальные	Основные цели деятельности	Взаимодействие с

банковские союзы и ассоциации		национальным регулятором

Задание 3. Провести сравнительный анализ саморегулируемых организаций на основе выполненных заданий 1 и 2.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование

УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

РАЗДЕЛ 1. НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР В РФ.

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ

Схема 1



Тема 2. Система банковского регулирования и надзора в РФ

Схема 1



Рис. 3. Система банковского регулирования и надзора

РАЗДЕЛ 2. МЕЖДУНАРОДНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР.

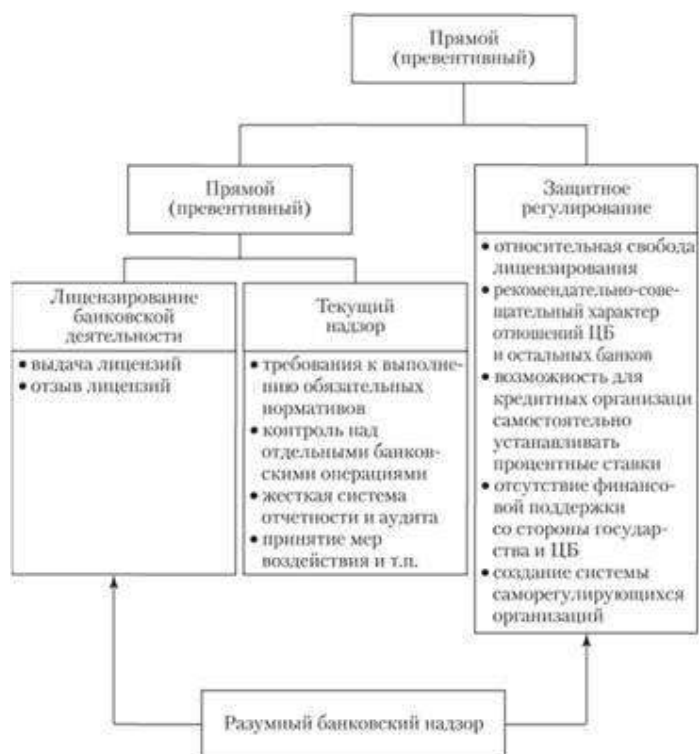
Тема 1. Международное банковское законодательство

Схема 1



Тема 2. Международные институты банковского регулирования и надзора

Схема 1



РАЗДЕЛ 3. ВНУТРЕННЕЕ БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

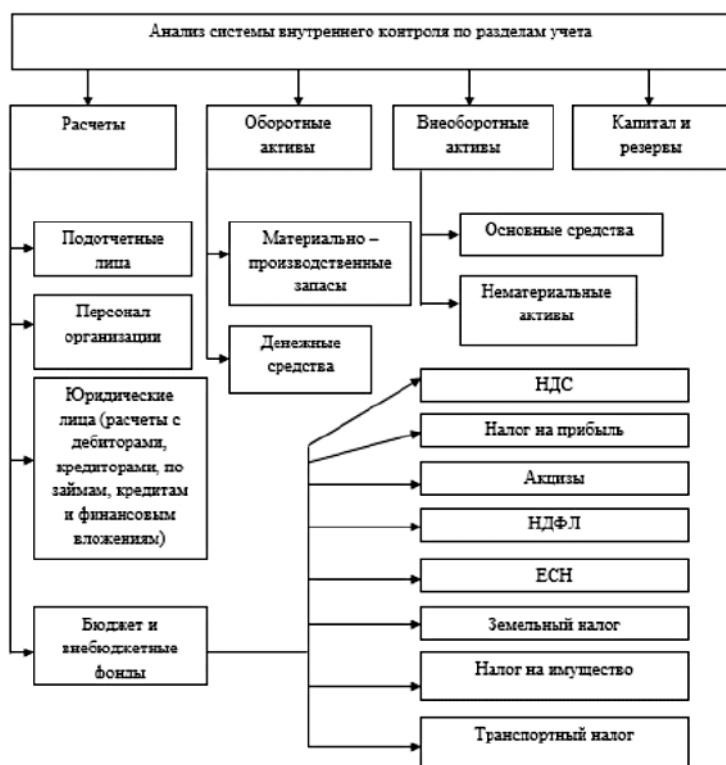
Тема 1. Система внутреннего регулирования и контроля банковской деятельности

Схема 1



Схема 2





РАЗДЕЛ 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ.

Тема 1. Международное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов



Тема 2. Национальное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

Схема 1



РАЗДЕЛ 5. АНТИКРИЗИСНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема 1. Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

Схема 1



Рис. 17. Классификация факторов несостоятельности кредитной организации⁵³

Тема 2. Порядок ликвидации кредитных организаций

Схема 1

Вариант ликвидации	Инициатор ликвидации	Причина	Степень удовлетворения требований кредиторов	Особые условия
Добровольная	Учредители (участники), уполномоченные органы банка	Аннулирование лицензии по ходатайству банка в связи с разногласиями учредителей (участников), неэффективной деятельностью, достижением поставленной цели и т. д.	100 %	У банка отсутствуют признаки несостоятельности
Принудительная	Банк России	Отзыв лицензии по основаниям, перечисленным в ст. 20 Федерального закона 395-1 «О банках и банковской деятельности»		
Банкротство	Банк России, уполномоченные органы, учредители (участники), конкурсные кредиторы	Отзыв лицензии (в том числе в связи с неспособностью удовлетворить требования кредиторов в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 03.07.2019) «О несостоятельности (банкротстве)».	За счет и в пределах конкурсной массы	У банка имеются признаки несостоятельности

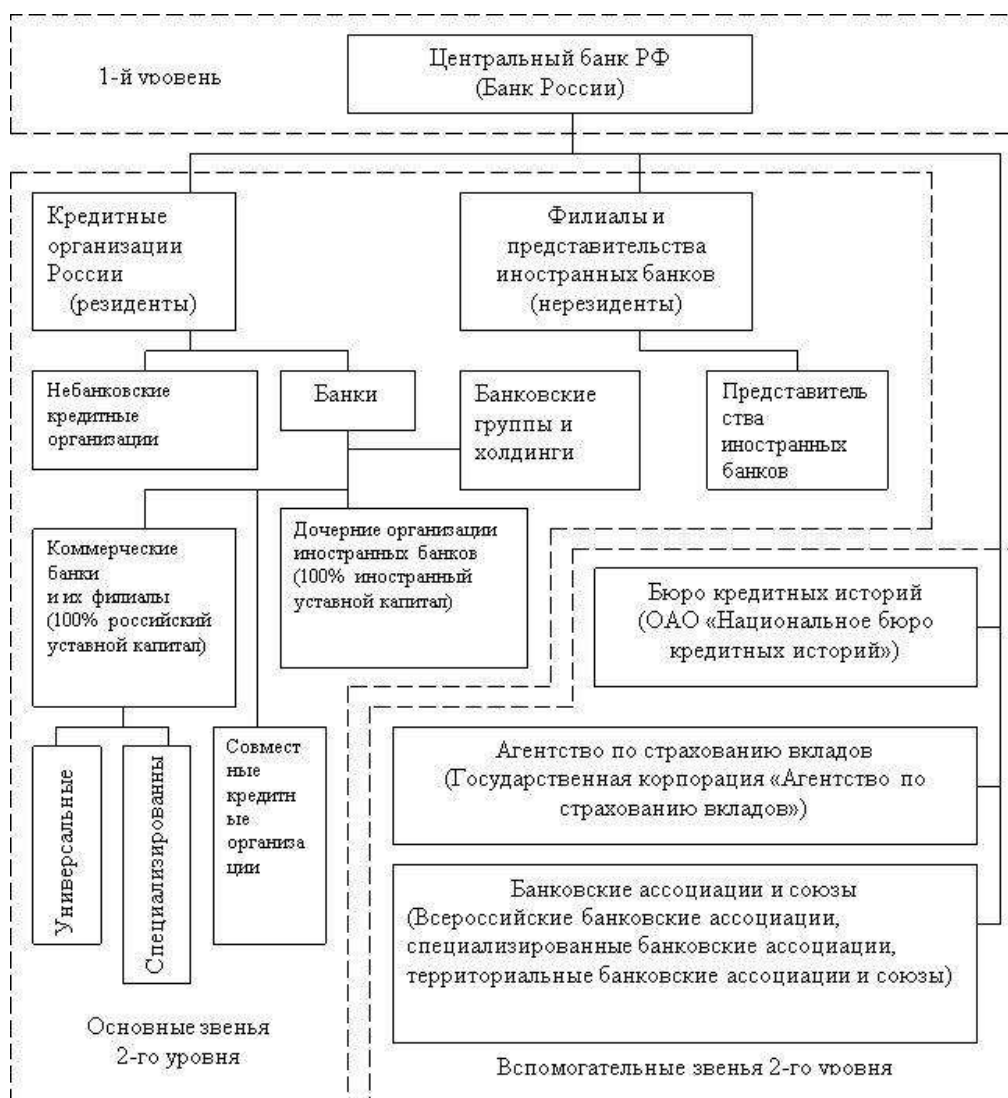
Схема 2



РАЗДЕЛ 6. САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема 1. Банковские союзы и ассоциации в РФ

Схема 1



Тема 2. Банковские союзы и ассоциации в зарубежных странах

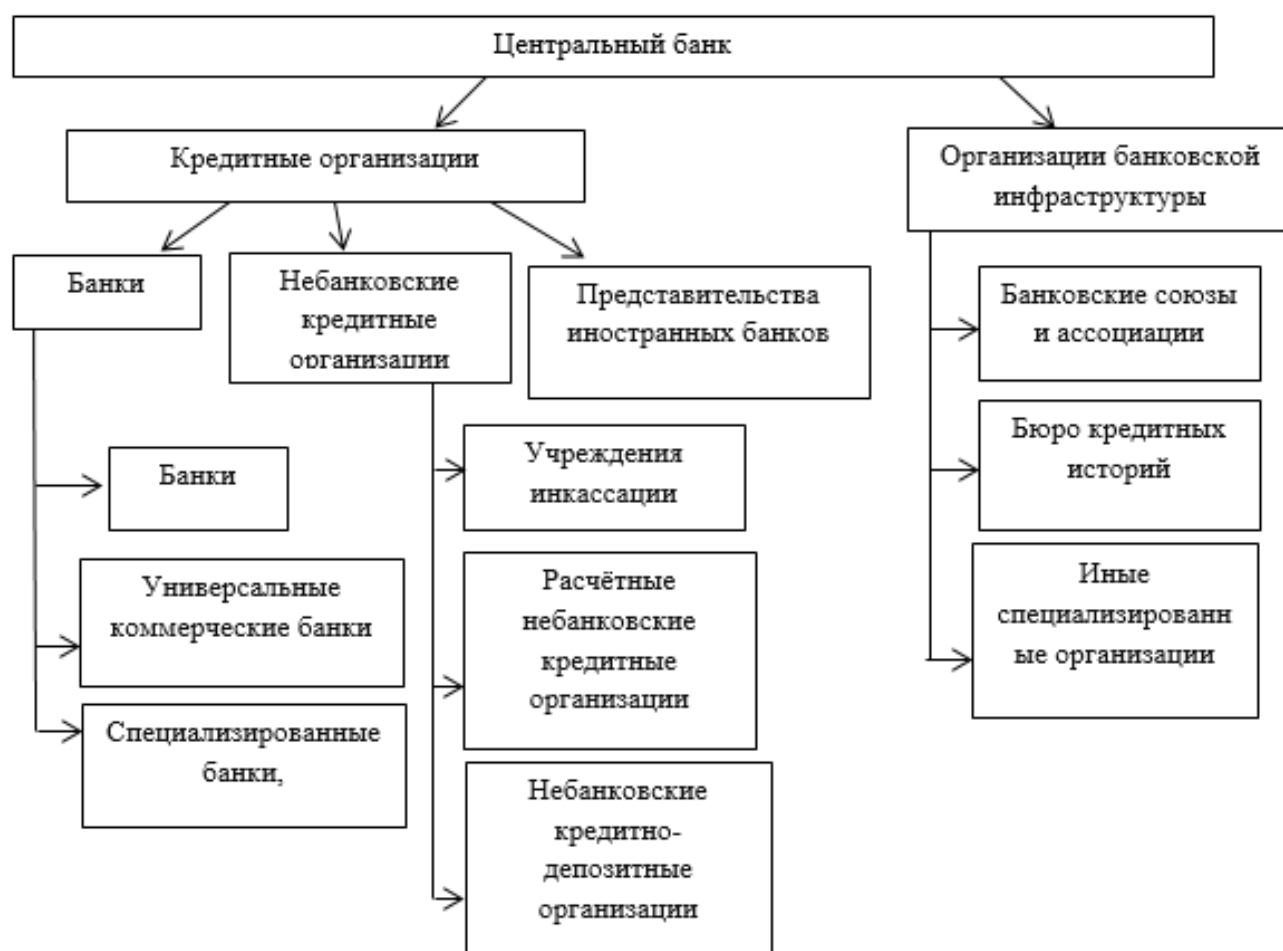
Схема 1

Кредитная организация

- это юридическое лицо, проводящее банковские операции с целью получения прибыли.



Схема 2



ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			
2.			
3.			
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления

_____/П.В. Солодуха/

«28» февраля 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Специальность
38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация
**«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих
безопасность Российской Федерации»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения
Очная

Москва 2024

Методические материалы дисциплины (модуля) «Организация деятельности коммерческого банка» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования -*специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы дисциплины разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., д.э.н, профессором Тарановой И.В.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)	6
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля).....	11
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	20
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	29
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	29
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	30
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	31
Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю)	32
КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	32
Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю).....	65
КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)...	65
Приложение № 4 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю).....	92
УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	92
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	103

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос – это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка. Тема 2. Правовые основы деятельности коммерческого банка	Сущность банка, принципы и функции его деятельности, банковское законодательство, его развитие, порядок регистрации и ликвидации банка.
Раздел 2. Тема 1. Сущность и специфика формирования ресурсов КБ. Тема 2. Пассивные операции банка	Ресурсы банка, собственные средства, привлеченные и заемные, депозитные и кредитные операции.
Раздел 3. Тема 1. Сущность и специфика размещения ресурсов КБ. Тема 2. Активные операции банка. Виды активных операций банка	Размещение ресурсов, кредитные операции, инвестиционные операции, кассовые операции, кредитный процесс, кредитная политика, банковские кредиты, кредитоспособность заемщика, риски кредитования
Раздел 4. Тема 1. Операции коммерческого банка с ценными бумагами. Тема 2. Валютные операции банка	Ценные бумаги, операции с ценными бумагами, виды ценных бумаг, выпускаемых банком, операции с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, покупка и продажа иностранной валюты, хеджирование, риски валютных операций.
Раздел 5. Тема 1. Расчетно-кассовые	Расчетные операции, кассовые операции, безналичные расчеты, лизинг, факторинг, траст, система SWIFT, риски международных расчетов.

обслуживание. Тема 2. Финансовые услуги.	
Раздел 6. Тема 1. Ликвидность коммерческого банка. Тема 2. Доходность коммерческого банка.	Ликвидность банковской организации, нормативы ликвидности банка, оценка ликвидности банка, эффективность банковских операций, Отчет о совокупном доходе банка
Раздел 7. Тема 1. Финансовая устойчивость банка. Тема 2. Банковские риски	Финансовая устойчивость и ее оценка, банковские риски: кредитный, процентный, валютный.

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра – это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это четко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Особенности банковских структур
2. Функции коммерческого банка
3. Управление коммерческим банком.

Тема 2. Правовые основы деятельности коммерческого банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Управление коммерческим банком.
2. Правовое регулирование, создание и закрытие банков.
3. Законодательные основы коммерческих банков.
4. Правовое обеспечение взаимоотношения банка с клиентами.

РАЗДЕЛ 2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ.

Тема 1. Сущность и специфика формирования ресурсов КБ

Вопросы для самоподготовки:

1. Экономическая характеристика ресурсов.
2. Источники формирования ресурсов.
3. Порядок формирования и увеличение уставного капитала.

Тема 2. Пассивные операции банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Виды пассивных операций коммерческого банка
2. Депозитная политика коммерческого банка.
3. Порядок привлечения межбанковских кредитов.

РАЗДЕЛ 3. РАЗМЕЩЕНИЕ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

Тема 1. Сущность и специфика размещения ресурсов КБ

Вопросы для самоподготовки:

1. Виды ссудных операций
2. Сущность активных операций банка
3. Деятельность банка при размещении ресурсов

Тема 2. Активные операции банка. Виды активных операций банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Классификация банковских кредитов.
2. Формы ссудных счетов
3. Виды кредитных рисков банковской организации
4. Характеристика кредитной линии и овердрафта.

РАЗДЕЛ 4. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ.

Тема 1. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Вопросы для самоподготовки:

1. Порядок выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками.

2. Аукционные продажи системы продажи ценных бумаг и ее особенности.
3. Особенности отражения операций по продаже и покупке ценных бумаг в учете банковской организации

Тема 2. Валютные операции банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Законодательное регулирование валютных операций.
2. Классификация валютных операций.
3. Особенности учета валютных операций

РАЗДЕЛ 5. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ.

Тема 1. Расчетно-кассовые обслуживание.

Вопросы для самоподготовки:

1. Формы и принципы организации безналичных расчетов.
2. Договор банковского счета и его содержание.
3. Особенности международных расчетов

Тема 2. Финансовые услуги

Вопросы для самоподготовки:

1. Формы и принципы организации безналичных расчетов.
2. Договор банковского счета и его содержание.
3. Лизинг и порядок оформления лизинговых соглашений.
4. Характеристика операций банков с пластиковыми картами.

РАЗДЕЛ 6. ЛИКВИДНОСТЬ И ДОХОДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

Тема 1. Ликвидность коммерческого банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Сущность ликвидности и факторы ее определяющие.
2. Коэффициенты ликвидности коммерческого банка, их нормативное значение
3. Управление ликвидностью и роль экономических нормативов в ее совершенствованиях.

Тема 2. Доходность коммерческого банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Формы доходов коммерческих банков
2. Определение уровня банковского процента по активным и пассивным операциям.
3. Особенности анализа Отчета о совокупном доходе банка.

РАЗДЕЛ 7. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И БАНКОВСКИЕ РИСКИ.

Тема 1. Финансовая устойчивость банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Сущность финансовой устойчивости.
2. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость.

Тема 2. Банковские риски

Вопросы для самоподготовки:

1. Виды банковских рисков и их характеристика.
2. Зарубежные модели оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка

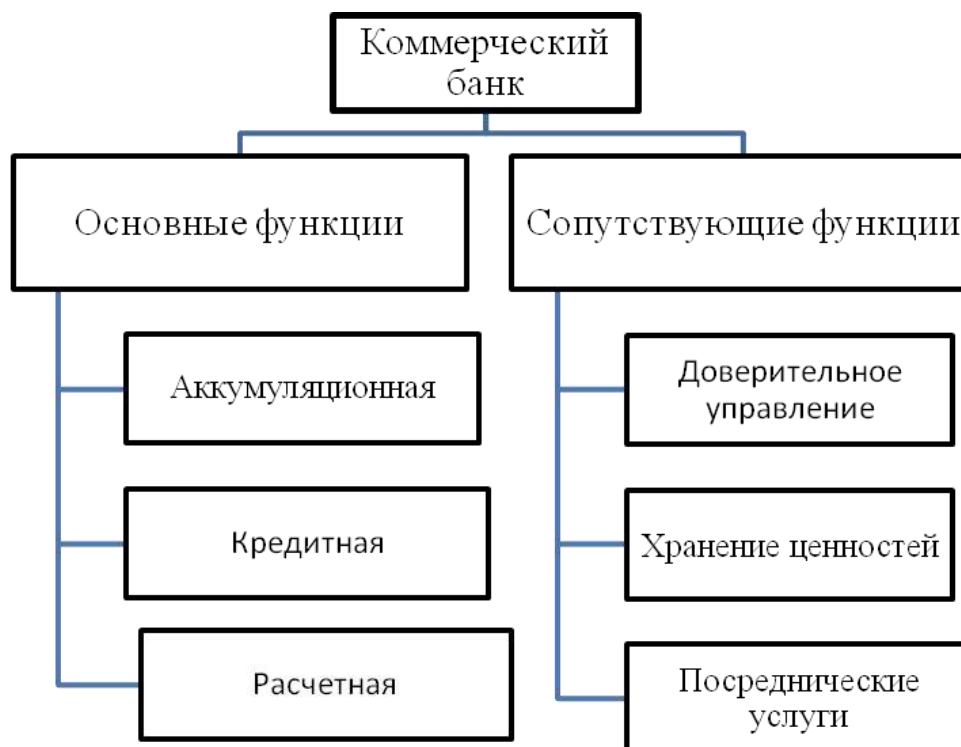


Рис.1. Функции коммерческих банков

Особенность современной банковской системы России:

Во-первых, **слабость российской банковской системы**, что делает ее **неконкурентоспособной** при прямом столкновении с банками развитых стран.

Во-вторых, в основных отраслях национальной экономики России господствуют **крупные предприятия**, которые **требуют больших объемов внешнего финансирования**, которое могут позволить только крупные банки.

Современный **российский финансовый рынок**, имеющий менее 30 лет истории до сих пор **не готов к реальной конкуренции** со стороны западных коммерческих банков.

Тема 2. Правовые основы деятельности коммерческого банка

Правовые основы деятельности коммерческих банков:

- Нормы Конституции РФ, относящиеся к банковской деятельности;
- Общие законы: ГК, ФЗ;
- Специальные законы - [з](#);
- Нормативные акты ЦБ РФ (инструкции, положения) и др. подзаконные акты
- Международные правовые акты (правила, конвенции, стандарты);
- Локальные правовые акты (Уставы банков, инструкции)

Модуль 1 Тема 2

Рис. 3 Правовые основы деятельности коммерческого банка

Структурные элементы банковского надзора



Рис. 4 Система банковского надзора

РАЗДЕЛ 2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ.

Тема 1. Сущность и специфика формирования ресурсов КБ

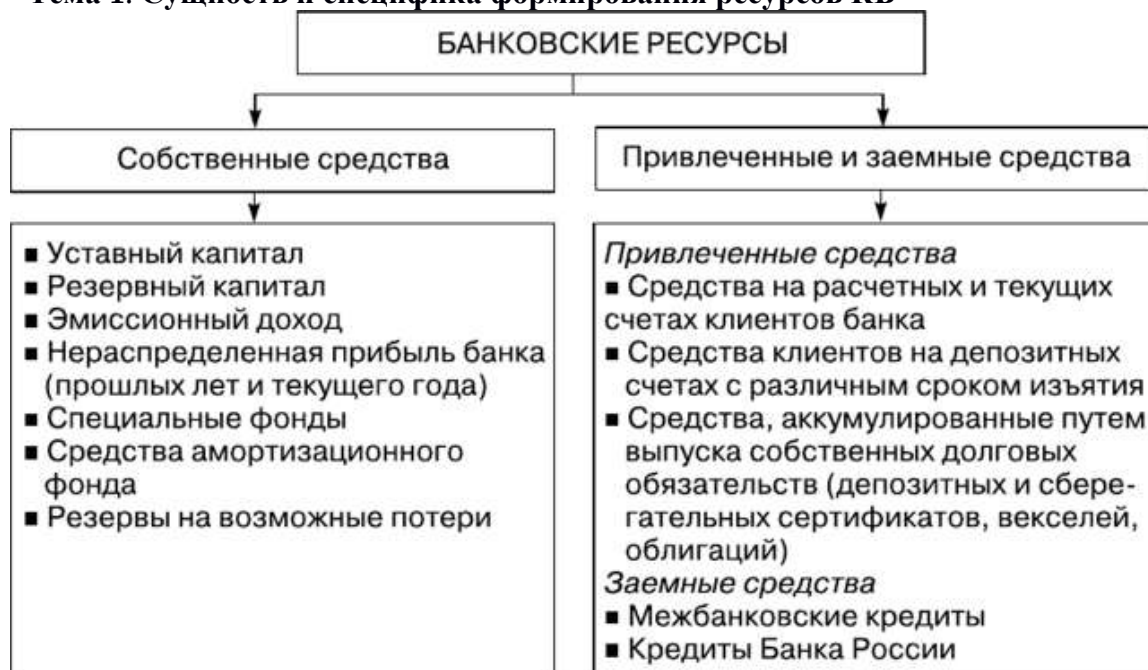


Рис. 5 Ресурсы коммерческого банка

Тема 2. Пассивные операции банка

Пассивные операции коммерческих банков

Пассивные операции - операции по привлечению средств и формированию ресурсов коммерческого банка.



К пассивным операциям банка относят:

- привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц;
- открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций;
- выпуск ценных бумаг;
- займы, полученные от других банков, и т.д.

Рис. 6 Пассивные операции коммерческого банка

Основные пассивные операции коммерческого банка – депозитные

Депозитные операции – это срочные и бессрочные вложения клиентов банка. Средства, хранящиеся на счетах до востребования (бессрочные вклады), предназначаются для осуществления текущих платежей – наличными или через банк при помощи чеков, кредитных карточек или аккредитивов. Другой вид депозитных вкладов – срочные вклады (с определенными сроками погашения).

Рис. 7 Депозитные операции коммерческого банка

РАЗДЕЛ 3. РАЗМЕЩЕНИЕ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. Тема 1. Сущность и специфика размещения ресурсов КБ

Ссудные операции

По обеспечению различают ссуды:

- необеспеченные (бланковые)
- обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием).

По срокам кредитования ссуды подразделяют таким образом:

- краткосрочные (сроком от одного дня до одного года);
- среднесрочные (сроком от одного года до трех - пяти лет);
- долгосрочные (сроком свыше трех - пяти лет).

По характеру кругооборота средств ссуды делят на:

- сезонные и несезонные;
- разовые и возобновляемые (револьверные, ролловерные).

По отраслевому признаку различают ссуды, предоставляемые банками предприятиям промышленности, сельского хозяйства, торговли, транспорта, связи и т. д.

По направлениям использования:

- целевые (кредиты на оплату материальных ценностей для обеспечения производственного процесса, кредиты для осуществления торгово-посреднических операций, кредиты на строительство и приобретение жилья, кредиты на формирование оборотных средств и др.)
- нецелевые (например, кредиты на покрытие недостатка денежных средств на расчетном счете клиента).

Рис. 8 Виды ссудных операций

Активные операции коммерческих банков

Активные операции - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

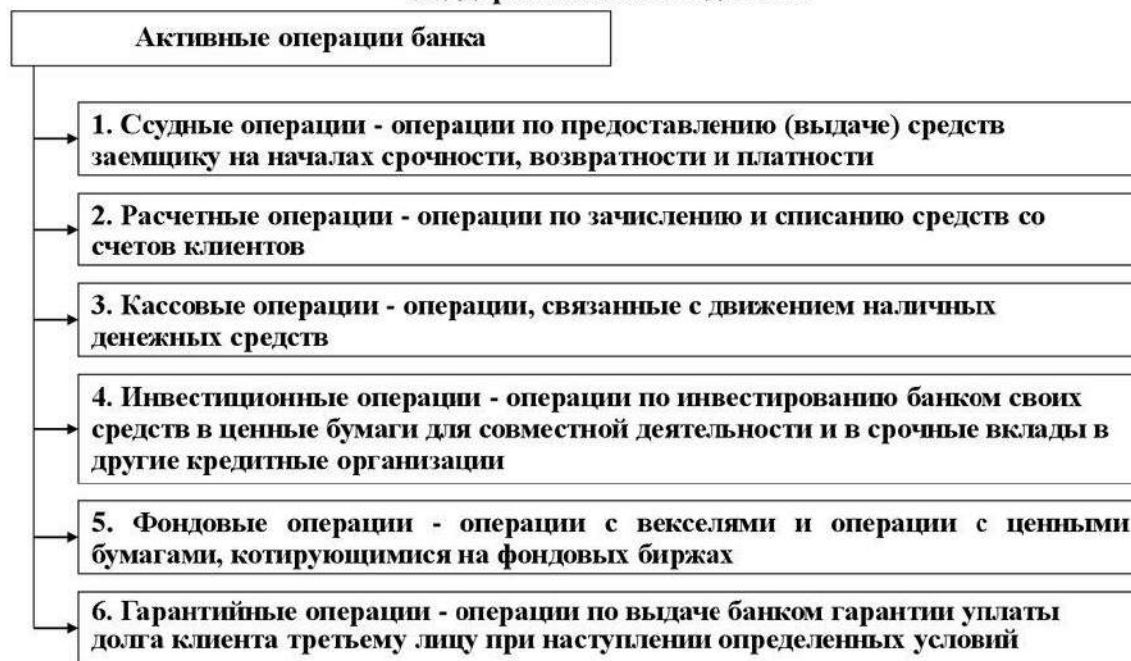


Рис. 9 Активные операции коммерческого банка

РАЗДЕЛ 4. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ.

Тема 1. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Классификация операций банка с ценными бумагами

- По характеру операций операции банка с ценными бумагами подразделяются на
 - пассивные;
 - активные;
 - комиссионно-посреднические.
- По экономическому содержанию:
 - инвестиционные,
 - эмиссионные,
 - посреднические;

Рис. 10 Классификация операций банка с ценными бумагами

Тема 2. Валютные операции банка



Рис. 11 Виды валютных операций коммерческих банков

РАЗДЕЛ 5. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ.

Тема 1. Расчетно-кассовые обслуживание.

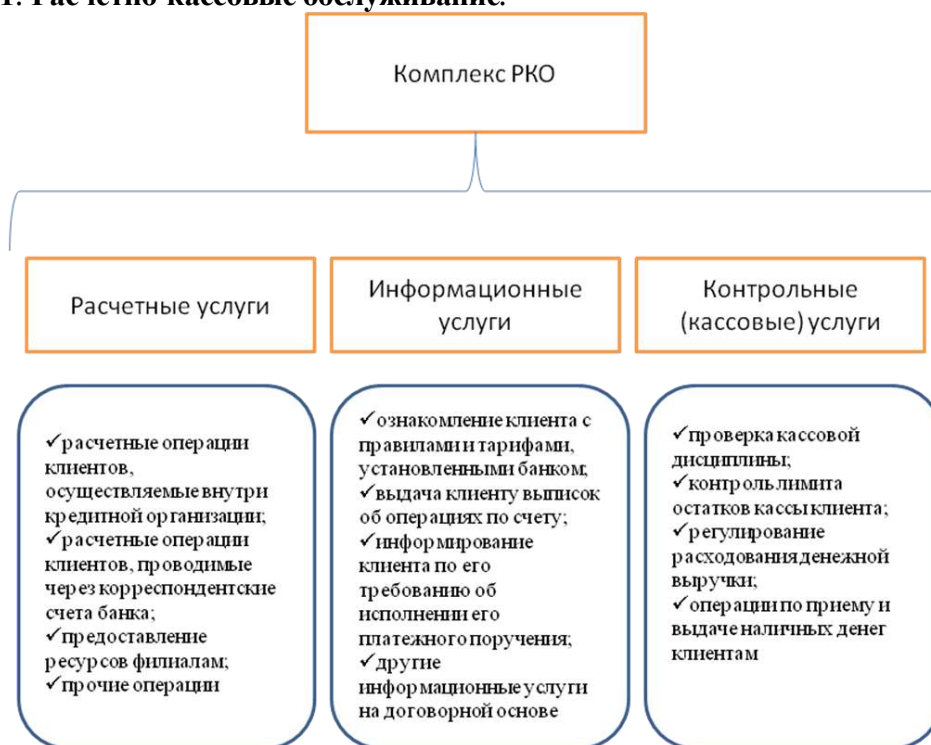


Рис. 12 Комплекс РКО коммерческого банка

Тема 2. Финансовые услуги

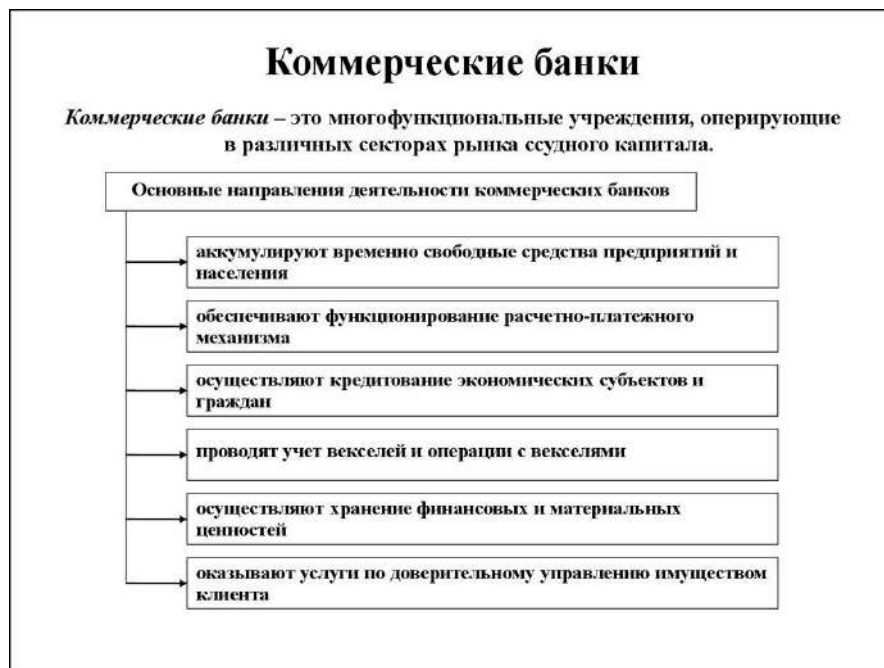


Рис. 13 Основные направления деятельности коммерческих банков

РАЗДЕЛ 6. ЛИКВИДНОСТЬ И ДОХОДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

Тема 1. Ликвидность коммерческого банка



Рис. 14 Ликвидность коммерческого банка

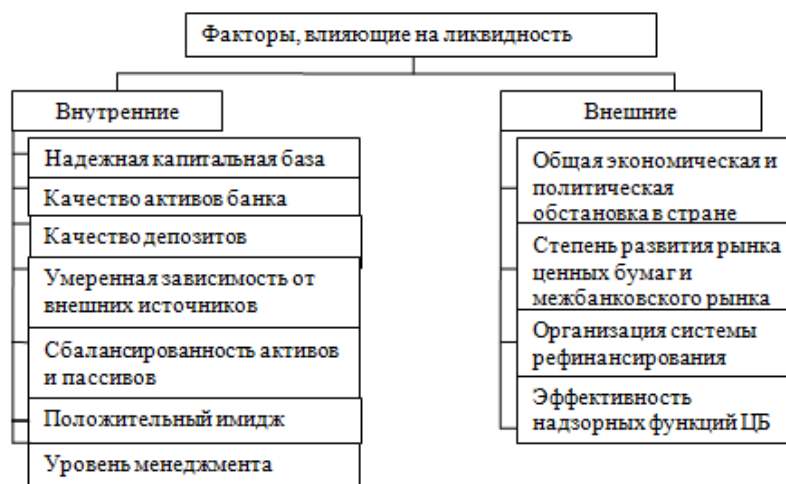


Рис. 15 Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка

Тема 2. Доходность коммерческого банка

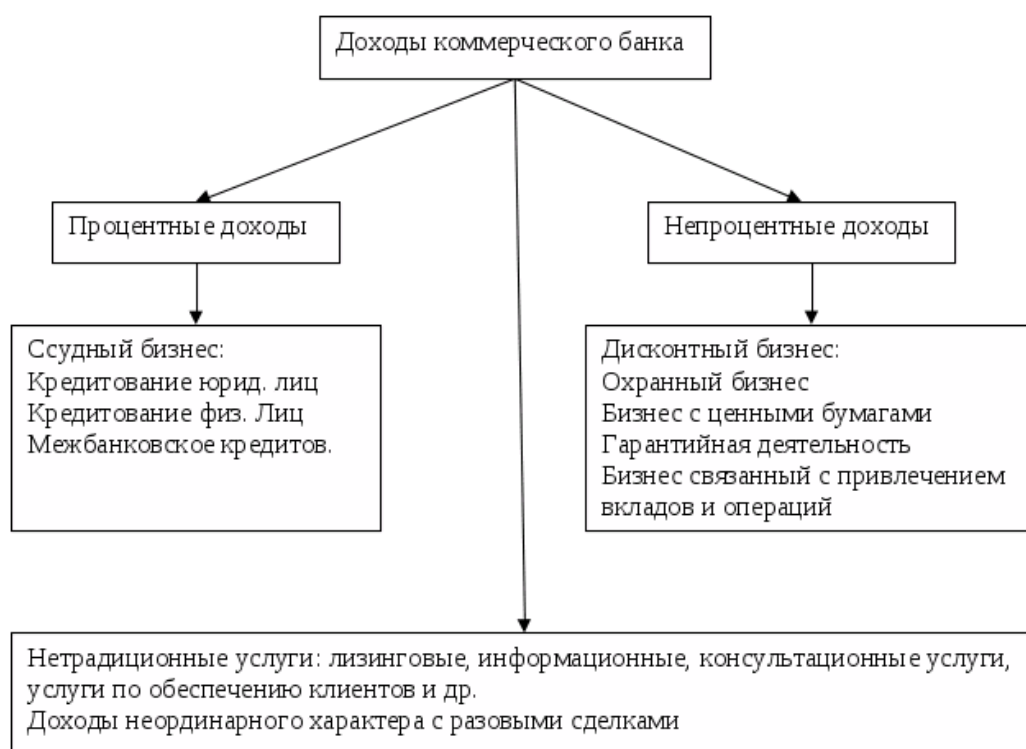


Рис. 16 Доходы коммерческого банка

РАЗДЕЛ 7. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И БАНКОВСКИЕ РИСКИ.

Тема 1. Финансовая устойчивость банка



Рис. 17 Влияние устойчивости коммерческих банков на экономическую ситуацию в стране

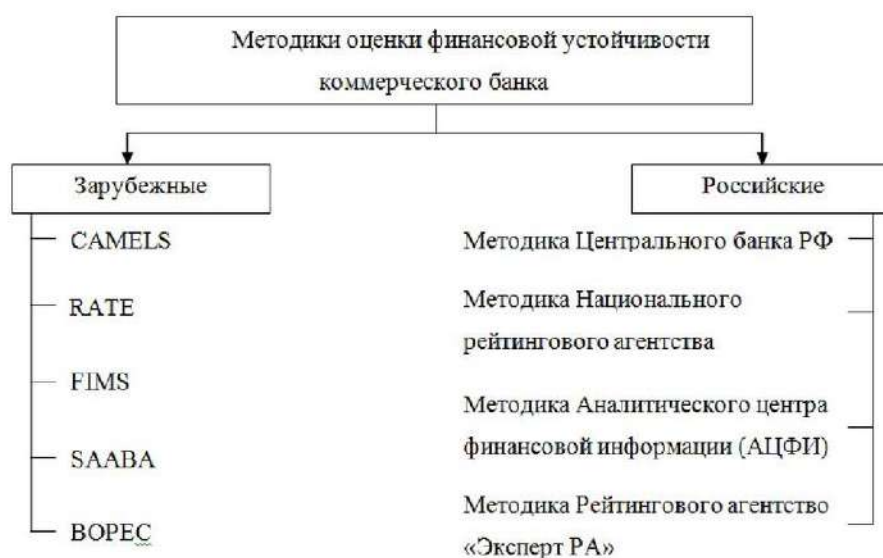


Рис. 18 Методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

Тема 2. Банковские риски

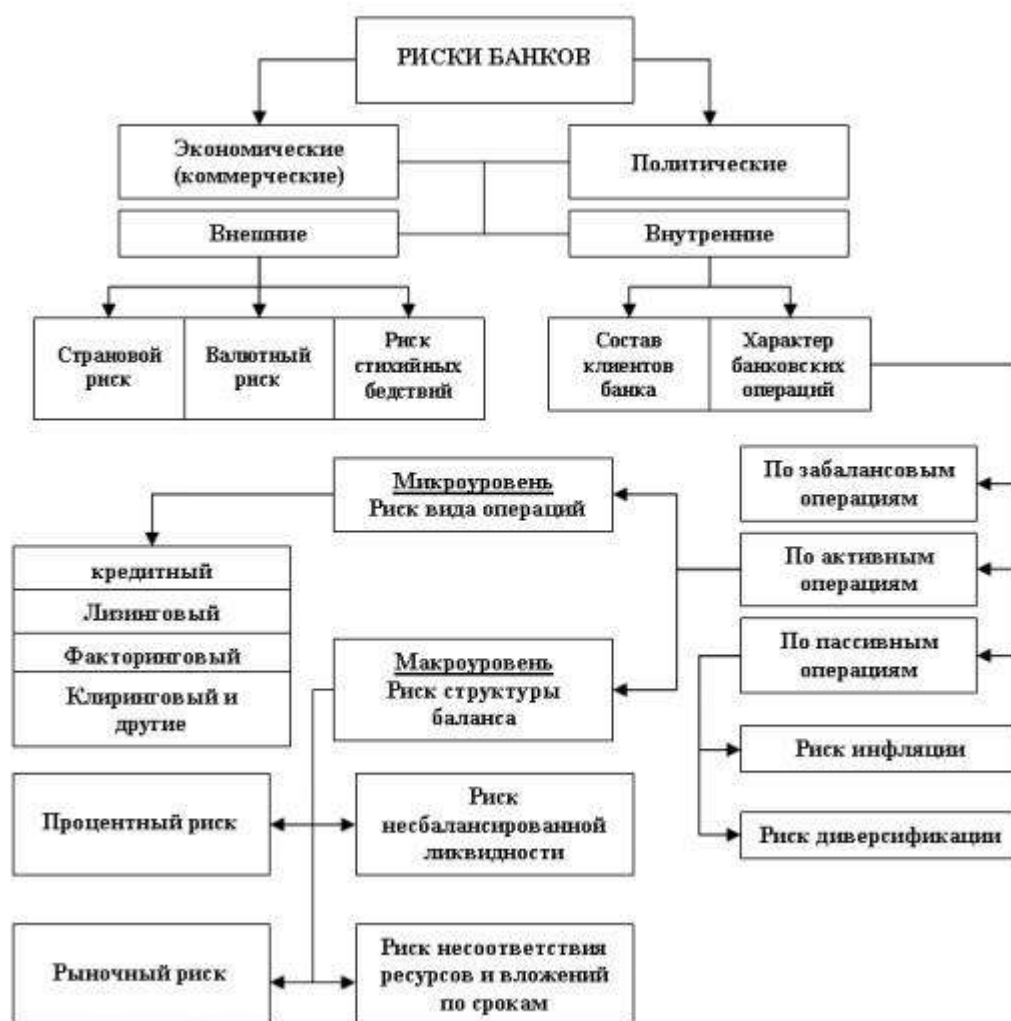


Рис. 19 Виды банковских рисков

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Организация деятельности коммерческого банка**» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;

- ориентирует в учебном процессе.
- С этой целью:
 - внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
 - ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
 - внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
 - запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
 - постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
 - узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным

содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и

дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и

подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисовочными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
 - наименование факультета;
 - тема презентации;
 - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
 - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
 - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

- «Отлично»:
- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
 - в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
 - знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
 - свободное владение терминологией;
 - ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия,

имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается зачетом с оценкой. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету с оценкой, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете с оценкой студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);

- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);

- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающихся

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для зачета с оценкой.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

**Приложение № 1 к методическим материалам
по дисциплине (модулю). Конспекты
лекционных занятий по дисциплине (модулю)**

КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка

3. Цель занятия: знакомство с национальным законодательством, определяющим правила и порядок функционирования банковской системы

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Банковская система Российской Федерации	Опрос, оценка знаний студентов
2	Структура и функции банковской системы	Опрос, оценка знаний студентов
3	Кредитные организации	Опрос, оценка знаний студентов
4	Банки и небанковские кредитные организации	Опрос, оценка знаний студентов
5	Понятие банковских операций	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка

Текст лекции.

Организационное устройство коммерческих банков характеризуется составом и функциями системы управления высшей иерархии и остальных подразделений банка. Статья 11-1 ФЗ № 395-1-ФЗ определяет органы управления кредитной организации.

Органами управления коммерческого банка наряду с общим собранием его учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган. Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется ее единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом. В связи с тем, что наиболее распространенной формой собственности коммерческого банка является акционерная, то в общем случае система управления высшей иерархии соответствует определенной российским законодательством схеме управления в акционерных обществах (208-ФЗ «Об акционерных обществах»). Она включает:

- общее собрание акционеров (участников);
- совет учредителей банковских активов;

– правление, которое состоит из председателя правления банка, его заместителей и других членов.

Структура подразделений средней иерархии может варьироваться в широких пределах и классифицироваться по различным признакам. С точки зрения обозначенных выше определений и в соответствии с инфраструктурой банка, подразделения достаточно большого универсального банка могут быть разделены на два типа:

1. Экономические подразделения – подразделения, выполняющие основную (операционную) деятельность коммерческого банка. В их число входят следующие подразделения: банковских продуктов и технологий; расчетно-кассового обслуживания; кредитования; по работе с клиентами; корреспондентских отношений; валютных операций и внешнеэкономической деятельности; ценных бумаг; пластиковых карт; экономического анализа и отчетности и т. д. Наименование каждого подразделения определяется коммерческим банком самостоятельно.

2. Инфраструктурные подразделения обслуживают основную деятельность коммерческого банка и являются вспомогательной структурой. Традиционно к этой категории принято относить следующие подразделения: бухгалтерию, маркетинговое подразделение, подразделение рекламы и информации, юридическую службу, отделение проведения документальных ревизий, отделение защиты информации, отделение информатизации и статистики, хозяйственное отделение, по работе с персоналом и т. д. Наименования подразделений определяются каждым коммерческим банком самостоятельно в зависимости от поставленных перед данными подразделениями целей.

Вопросы к обсуждению:

1. Особенности банковских структур
2. Функции коммерческого банка
3. Управление коммерческим банком.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Правовые основы деятельности коммерческого банка

3. Цель занятия: систематизация российского законодательства в сфере банковской деятельности, закрепление знаний о структуре и основных элементах банковской системы Российской Федерации, а также роли и функциях Банка России как ядра и регулятора банковской системы.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Законодательство Российской Федерации в сфере банковской деятельности	Опрос, оценка знаний студентов
2	Функции Банка России	Опрос, оценка знаний студентов
3	Органы управления Банка России	Опрос, оценка знаний студентов
4	Инструменты денежно-кредитной политики. Банковский надзор.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией. Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Правовые основы деятельности коммерческого банка

Текст лекции.

Правовое регулирование деятельности коммерческих банков выполняется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иными федеральными законами, нормативными актами Банка России. Этими законами определены статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Центрального Банка Российской Федерации, структура банковской системы России, ее функции и порядок и виды деятельности коммерческих банков и, кроме того, изложены методы регулирования и контроля деятельности коммерческих банков для обеспечения сбалансированности совокупного спроса и предложения.

В Федеральном Законе от 27.06. 2002 г. «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» в статье 56 сказано, что: "Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных предприятий". Банк России выполняет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов.

Экономисты доказали, что организация банковского надзора основывается на национальной законодательной базе и рекомендациях международных банковских комитетов. Система банковского надзора обычно включает:

1. типы банковских учреждений, подлежащих надзору;
2. процедуру выдачи лицензий на совершение банковских операций;
3. стандарты бухгалтерского учета, банковской и статистической отчетности;
4. порядок аннулирования лицензий на банковскую деятельность либо ограничения банковских операций;
5. обязательность аудиторских проверок;
6. порядок назначения временной администрации по управлению банком;
7. объявление банков неплатежеспособными.

Первым этапом надзорной деятельности является лицензирование банков. Лицензирование имеет целью ограничить совершение банковских операций исключительно теми юридическими лицами, которые имеют разрешение на их проведение от уполномоченного органа.

Для получения лицензии подавший заявку кредитное учреждение должно соблюдать ряд требований, в первую очередь, сравнительно:

1. минимального объема уставного капитала;
2. источников первоначально инвестируемого капитала;
3. состава основных акционеров;
4. квалификации и моральной характеристики руководства;
5. круга предполагаемых операций и стратегии деятельности;
6. правильности оценки банковских активов по их рыночной стоимости
7. комплекса мер по созданию резервов на случай возникновения сомнительной задолженности. Помимо этого, при решении вопроса о выдаче лицензии надзорные органы

могут учитывать, например, условия по формированию сети филиалов нового банка, возможное воздействие создаваемого учреждения на уровень конкуренции в кредитно-финансовом секторе, национальную принадлежность капитала либо учредителя в тех случаях, когда в стране действует особый порядок рассмотрения заявок от зарубежных лиц.

Лицензия обязана содержать положения о сроках ее действия, условиях их продления, возможности внесения в нее поправок либо ее аннулирования. В ней может быть оговорено утверждение Центрального Банка кандидатур на высшие руководящие посты в банке после проверки их квалификации и опыта, принципиальных (свыше 5%) изменений в структуре собственности, слияний и, кроме того, перемены названия, сокращения оплаченного капитала.

Аннулирование лицензии возможно при следующих обстоятельствах:

1. неспособность создаваемого банка начать по истечении конкретного срока выполнение операций;
2. неосуществление банком условий лицензии либо выполнение операций, не предусмотренных в лицензии;
3. нарушение законов либо нормативных актов;
4. причинение ущерба интересам кредиторов и вкладчиков при проведении операций.

Второй этап надзорной деятельности - дистанционный (документарный) надзор, либо проверка отчетности, предоставляемой банками. Постоянный контроль за деятельностью, выполняемый органами надзора, разрешает заранее выявить проблемы, которые могут вызвать риск неплатежеспособности банков, их банкротство.

Можно выделить следующие виды контроля за деятельностью коммерческих банков: государственный, ведомственный и независимый.

Государственный контроль за деятельностью коммерческих банков выражается действующей системой банковского законодательства.

Ведомственный контроль включает надзор за деятельностью коммерческих банков со стороны Центрального банка страны. Задачи, задачи и границы ведомственного контроля определены соответствующими законодательными актами.

Независимый контроль — это контроль, выполняемый независимыми вневедомственными организациями, то есть аудиторскими фирмами.

Для оценки финансового положения банка обычно используют периодическую отчетную документацию и ежегодные финансовые отчеты, включающие годовой баланс, счет прибылей и убытков, пояснительную записку. Как правило, каждый месяц либо ежеквартально должны составляться отчеты о соблюдении ими экономических нормативов и предоставлять их в течение месяца, следующего за отчетным. Несоблюдение срока предоставления отчета свидетельствует о наличии у банка проблем. Примерно 1 раз в год внешний аудитор обязан проверять ежемесячные и ежеквартальные финансовые отчеты, по которым он делает заключения.

Важнейшими показателями финансового состояния банка, зависящего от внутрибанковской системы управления, являются:

1. достаточность капитала (отношение собственных средств к ликвидным активам);
2. качество его активов с точки зрения риска ликвидности;
3. доходность, либо прибыльность (уровень прибыли на 1 акцию либо 1 занятого);
4. ликвидность (способность банка своевременно оплачивать свои обязательства).

Вопросы к обсуждению:

1. Управление коммерческим банком.
2. Правовое регулирование, создание и закрытие банков.
3. Законодательные основы коммерческих банков.
4. Правовое обеспечение взаимоотношения банка с клиентами.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Сущность и специфика формирования ресурсов КБ

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов процесса формирования ресурсной базы коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Ресурсы коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Понятие ресурсов коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
3	Собственные и привлеченные средства	Опрос, оценка знаний студентов
4	Классификация привлеченных средств	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Сущность и специфика формирования ресурсов КБ

Текст лекции.

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами.

Ресурсы коммерческих банков, или “банковские ресурсы”, представляют собой совокупность собственных средств и обязательств банка, имеющих в его распоряжении, используемые для осуществления активных операций. Под собственными средствами кредитной организации следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также прибыль, получаемую по результатам деятельности текущего и прошлых лет.

Обязательства банка – это средства (привлеченные и заемные), не принадлежащие банку, но временно участвующие в обороте банковских фондов в качестве источника его активных операций.

Привлеченные средства состоят из депозитов клиентов, привлеченных специальных фондов, временно свободных средств по расчетным операциям, кредиторской задолженности клиентов.

Основным элементом являются **депозиты** - деньги, внесенные в банк клиентами, хранящиеся на счетах и используемые в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Заемные (недепозитные) средства включают в себя межбанковские

ссуды, межбанковскую временную финансовую помощь и реализованные ценные долговые бумаги. **Отличие недепозитных источников** банковских ресурсов от депозитов заключается в том, что инициатива привлечения этих средств принадлежит самому банку, тогда как в случае с депозитами активной стороной является вкладчик.

С начала функционирования двухуровневой банковской системы основным источником ресурсов коммерческого банка являются привлеченные средства, составляющие около 88% от общего объема банковских ресурсов.

Структура банковских ресурсов по отдельным коммерческим банкам отличается большим разнообразием, что объясняется, прежде всего, индивидуальными особенностями каждого банка, также зависит от конкретных условий развития экономики, степени развития отдельных секторов финансового рынка в стране.

Специфика российской банковской практики **до августа 1995 года** заключалась в том, что для подавляющего числа банков основным источником кредитных ресурсов выступали не депозиты, а поступления средств с межбанковского рынка, составляющие в среднем от 50 до 90 % суммы пассива баланса. Одной из особенностей формирования ресурсной базы коммерческих банков второй половины 90-х годов является также значительное влияние бюджетных средств, размещенными федеральными и местными органами власти на счетах уполномоченных банков. Так, у 10 банков, из 100 крупнейших по собственному капиталу, на 01.01.99г. остатки на бюджетных счетах составляли более 10% суммарных обязательств этих банков.

В целом за **период 1996-1998** годов наблюдалось сужение ресурсной базы коммерческих банков, что связано со структурой финансовых потоков, которые распались на два автономных относительно независимых контура: «средства на счетах корпоративного (реального) сектора – кредитование конечных заемщиков» и «сбережения населения – финансирование государственного долга». Коммерческие банки включены в основном в первый: основа привлеченных средств – счета корпоративного сектора (55% без межбанковских счетов), а основным направлением размещения средств является кредитование конечных заемщиков (42% нетто-активов).

В свою очередь, сбережения населения, аккумулируемые в основном в Сберегательном банке (70%), направлялись главным образом на финансирование государственного долга и государственных расходов.

Менялась лишь только форма их использования: инфляционный доход, государственные долговые обязательства, девальвация национальной валюты. Таким образом, через СБ РФ происходит замыкание кругооборота «сбережения населения – финансирование государственного долга».

Финансовый кризис 2008 г. нанес серьезный удар по устойчивости и ресурсной базе российских банков. Ситуацию еще больше усугубил значительный отток средств населения из банков в условиях фактической девальвации рубля и роста недоверия к банкам. Только за август 2009г. вклады населения сократились на 15,1 млрд. руб., или на 10%, средства на счетах и депозиты предприятий и организаций уменьшились на 7,1млрд. руб., или на 15,5%. За декабрь 2009г. по результатам некоторого роста объемов вкладов населения и средств предприятий вернулся на уровень начала года, составив на 01.01.99г - 40,0%. Что касается срочности привлеченных средств, то следует отметить, что в депозитах физических лиц преобладают краткосрочные ресурсы.

Для более качественного управления своими ресурсами, одни крупные кредитные организации считают экономически обоснованным создание и развитие собственных аналитических служб, подразделений для обеспечения комплексного подхода к управлению краткосрочными активами и пассивами, т.е. Казначейства, другие пытаются полностью переложить принятие управленческих решений на “внутрибанковский рынок”, путем создания биржи внутри банка - биржи по продаже ресурсов и покупке активов. Рассмотрим более подробно эти подходы к управлению ресурсами кредитной организации.

Казначейство является структурным подразделением банка, созданным для обеспечения комплексного подхода к управлению активами и пассивами банка. При этом оно охватывает операции на краткосрочных рынках (фондовом, межбанковском, конверсионном и депозитном), на него возложена функция централизованного управления банковскими ресурсами.

Задачами казначейства являются:

- Управление совокупной рублевой и валютной ликвидностью банка.
- Формирование высокодоходной, качественной структуры активов через оперативное управление портфелями привлеченных и размещенных ресурсов.

Вопросы к обсуждению:

1. Экономическая характеристика ресурсов.
2. Источники формирования ресурсов.
3. Порядок формирования и увеличение уставного капитала.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Пассивные операции банка

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов процесса проведения пассивных операций коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Баланс коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Пассивы (обязательства) коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
3	Отражение активов, пассивов и источников собственных средств в банковском балансе	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Пассивные операции банка

Текст лекции.

Пассивные операции – это операции по формированию источников денежных ресурсов кредитных организаций.

Специализацией коммерческих банков является оказание физическим и юридическим лицам посреднических услуг в сфере финансовых отношений. Это означает, что банк занимается покупкой финансовых ресурсов, а затем – их продажей нуждающимся клиентам. Первый тип операций называется пассивным, второй – активным.

Пассивные операции непосредственно определяют размер ресурсов, находящихся в распоряжении коммерческого банка. В соответствии с этим обуславливаются масштабы его деятельности.

Главное предназначение пассивных операций заключается в формировании кредитным учреждением собственных и привлечённых ресурсов, которые впоследствии могут быть использованы для проведения активных операций. К собственным средствам относятся средства уставного капитала, различных фондов, нераспределённой прибыли и прибыли от продажи или сдачи в аренду собственного имущества. Другая часть средств привлекается за счёт открытия депозитов, эмиссии долговых ценных бумаг, осуществления операций на рынке межбанковского кредитования.

В банковском деле сложилась практика функционирования банка преимущественно за счёт привлечённых средств, которые составляют порядка 90% всех средств кредитной организации (на собственные средства банка приходится, соответственно, только 10%).

Роль пассивных операций в деятельности коммерческого банка

Для функционирования любого коммерческого банка большое значение имеет проведение пассивных операций. Важность их роли может быть подтверждена следующими тезисами тезисам:

- во-первых, в результате выполнения пассивных операций коммерческий банк формирует ресурсную базу для выполнения в будущем активных операций, возможные масштабы которых зависят от объёма имеющихся ресурсов и определяют размер получаемых доходов;
- во-вторых, надёжность коммерческого банка, определяющая его положение относительно конкурентов на рынке, характеризуется стабильностью, величиной и структурой банковских ресурсов, аккумулированных кредитной организацией;
- в-третьих, стоимость привлечённых ресурсов выступает в качестве одного из определяющих факторов размера прибыли коммерческого банка.

Помимо того значения, которое пассивные операции имеют в судьбе кредитных организаций, они играют немаловажную роль в народном хозяйстве страны и её социальной сфере. Пассивные операции предполагают мобилизацию у населения и предприятий их временно свободных денежных средств (сбережения и накопления). Функционирование банковской системы позволяет трансформировать эти средства в производственные инвестиции, с помощью которых будут удовлетворены потребности экономики в основном и оборотном капиталах. А население получит возможность приобрести на личные нужды потребительские ссуды.

Кроме того, население и предприятия могут рассчитывать на компенсацию и ликвидацию убытков, которые имеют место в результате действия в национальной экономике инфляционных сил. Это достигается за счёт получения ими процентных платежей за вклады, открытые в банке, или за приобретённые у него долговые ценные бумаги.

Функции собственных средств коммерческого банка

Как было указано выше, в результате выполнения пассивных операций коммерческий банк приобретает в своё распоряжение ресурсы, которые можно разделить на собственные и привлечённые средства.

Несмотря на сравнительно небольшой удельный вес, собственные средства банка играют очень большую роль в его деятельности. Они выполняют три основные функции:

1. оперативную,
2. защитную,
3. регулируемую.

Оперативная функция собственного капитала заключается в выполнении им роли финансового ресурса развития материальной базы банка. Наличие собственных средств является обязательным условием для начала деятельности кредитного учреждения, поскольку за их счёт приобретаются оборудования, машины и другие основные активы. Кроме того, базируясь именно на них, банк может увеличить масштабы и получить новые возможности своего функционирования.

Защитная функция собственных средств проявляется в обеспечении перед вкладчиками и кредиторами обязательств банка. То есть в случае наступления неблагоприятных для банка обстоятельств, в частности, возникновения непредусмотренных расходов и убытков, кредитное учреждение должно сохранить свою платёжеспособность благодаря собственному капиталу, который служит страховым фондом. Величина собственных средств банка обратно пропорционально степени подверженности им риску.

Собственные средства выступают в качестве инструмента реализации регулирующей функции – Центральный банк устанавливает обязательные для всех банков размеры их собственных средств, что непосредственно сказывается на их деятельности.

Функции привлечённых средств коммерческого банка

Подавляющая часть банковского капитала приходится на привлечённые средства, наиболее популярной формой которых является депозиты – банковские вклады, на которых лица размещают денежные средства на условиях хранения и начисления процентов. Для банка депозиты представляют собой основной источник денежных средств, которые используются для предоставления клиентам кредитов. Также за их счёт могут быть профинансированы некоторые текущие обязательства кредитного учреждения в случае временного недостатка финансовых ресурсов. Таким образом, с помощью привлечённых средств коммерческий банк поддерживает на определённом уровне свою ликвидность.

Кроме того, привлечение банком средств способствует сокращению эмиссии денежных знаков и уменьшению денежной массы, что создаёт условия для финансового оздоровления национальной экономики.

Вопросы к обсуждению:

1. Виды пассивных операций коммерческого банка
2. Депозитная политика коммерческого банка.
3. Порядок привлечения межбанковских кредитов.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Сущность и специфика размещения ресурсов КБ

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов сущности и специфики размещения ресурсов КБ

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Ресурсы коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Понятие ресурсов коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
3	Собственные и привлеченные средства	Опрос, оценка знаний студентов
4	Классификация привлеченных средств	Опрос, оценка знаний студентов
5	Классификация собственных средств	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Сущность и специфика размещения ресурсов КБ

Текст лекции.

Важную роль в функционировании современной экономики играют коммерческие банки. Они занимаются аккумулярованием и перераспределением создаваемого внутри национального хозяйства совокупного общественного продукта. Совокупность действующих в стране коммерческих банков образует банковскую систему (банковский сектор экономики).

Состояние банковской системы России можно охарактеризовать как неустойчиво стабильное. В условиях экономических секторальных санкций она подвергается действию ряда негативных факторов внешней среды, которые приводят отечественные банки к убыткам. В связи с этим повышается значение проводимой коммерческой организацией политики по формированию финансовых ресурсов.

Формирование ресурсной базы для любой кредитной организации является сложным и трудоемким процессом. Это связано с тем, что в ходе реализации данного процесса коммерческий банк сталкивается с воздействием большого числа внутренних и внешних факторов.

Наиболее важными факторами внутренней среды, степень влияния которых может корректироваться в результате принятия коммерческим банком рядом мер, считаются:

- степень заинтересованности руководства коммерческого банка в привлечении средств клиентов, особенно населения, что продиктовано миссией существования банка, необходимостью достижения им стратегических целей и решения тактических задач;
- уровень и качество менеджмента управляющими лицами кредитной организации высшего и среднего звена;
- наличие (отсутствие) научно-обоснованной концепции проведения депозитной политики и использование научно-обоснованных инструментов её реализации;
- уровень квалификации, профессионализма банковского персонала, его опыт;
- практика диверсификации рисков и источников финансирования деятельности коммерческого банка.

В то же время кредитная организация (в лице её руководства) должна принимать за должное то, что на интенсивность и результативность формирования ресурсной базы

оказывают влияние факторы, действие которых не зависит от воли менеджеров банка. Речь, прежде всего, идёт про:

- принятие органами государственной власти обязательных к исполнению банками законодательных и нормативно-правовых актов;
- аспекты текущей денежно-кредитной политики Центрального банка (в частности, принятие им решений об уровне ключевой ставки и о размере обязательных банковских резервов);
- влияние текущей макроэкономической ситуации в национальной и мировой экономике (в части уровня инфляции, фазы экономического цикла и т.д.);
- склонность населения к сбережению, темпы роста реальных доходов и расходов граждан, прибыли предприятий и т.д.;
- характер конкуренции на рынке банковских услуг (количество банков-конкурентов, рыночный уровень цен на услуги и продукты банков и т.д.).

Поскольку кредитные организации обычно не в состоянии предотвратить возникновение негативных и стимулировать появление положительных факторов внешней среды, политика банка в их отношении заключается в своевременном реагировании (соответствующем изменении своей деятельности).

Состав ресурсной базы коммерческого банка

Ресурсная база коммерческого банка состоит из следующих составляющих:

- уставной капитал – это имущество, переданное учредителями (участниками) кредитной организации в собственность коммерческому банку
- резервный капитал – это фонды денежных средств, накапливаемых с целью обеспечения своих обязательств и покрытия его непредвиденных убытков;
- нераспределённая прибыль – это заработанная и неизрасходованная в результате ведения кредитной организацией предпринимательской деятельности;
- депозитные ресурсы – это денежные средства физических и юридических лиц, привлечённые в открываемые в банке депозиты (вклады);
- кредитные ресурсы – это денежные средства, заимствованные у других кредитных организаций и у Центрального банка на условиях возвратности, срочности, платности;
- прочие банковские обязательства – это имущество и имущественные права, привлечённые банком в иных формах (например, в форме ценных бумаг).

Как правило, ресурсная база коммерческого банка преимущественно (около 70-80%) формируется за счёт депозитных ресурсов. Однако в зависимости от того, в каком состоянии находится экономика, какими индивидуальными особенностями характеризуется банк, какой политики он придерживается, это соотношение может различаться.

И всё же предоставление коммерческим банком своим клиентам кредитов обеспечивается именно за счёт открытия в банке депозитов. Руководство банка, формулируя своё отношение к привлечению средств во вклады, отдельно рассматривается депозитные ресурсы, подразделённые по категориям вкладчикам (физические и юридические лица), по сроку привлечения (до востребования, на 3, 6, 9, 12 месяцев или свыше) и т.д.

Если при формировании ресурсной базы коммерческий банк занимается не только привлечением новой клиентуры, но и постоянным изменением структуры источников привлечения ресурсов, то это говорит о том, что им принята политика гибкого управления активами и пассивами. В частности, кредитной организации требуется поддерживать собственные и привлечённые средства в определённом соотношении. Если привлечённые

средства будут в избыточном количестве, то усилится риск потери коммерческим банком ликвидности и снижения своей платёжеспособности.

Вопросы к обсуждению:

1. Виды ссудных операций
2. Сущность активных операций банка
3. Деятельность банка при размещении ресурсов

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Активные операции банка. Виды активных операций банка

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов процесса проведения активных операций коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Активы коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Изменение вида активов при проведении банковских операций	Опрос, оценка знаний студентов
3	Качество активов и их обесценение	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Активные операции банка. Виды активных операций банка

Текст лекции.

Активные операции – операции, посредством которых банком размещаются имеющиеся в его распоряжении ресурсы (собственные и привлеченные) в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

Активные операции играют **важную роль** в деятельности банка. Они способствуют:

-более полному обслуживанию клиентов и увеличению их числа, что достигается оказанием разнообразных видов активных операций;

-повышению роли банка на рынке банковских услуг;

-развитию связей банка с другими коммерческими банками, в том числе иностранными.

Вместе с тем активные операции банка имеют немаловажное значение для национальной экономики в целом. Посредством проведения банками активных операций высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности денежные средства могут быть направлены тем участникам хозяйственного оборота, которые в них нуждаются, а также в наиболее перспективные отрасли экономики.

К **основным активным операциям** относятся:

1) кредитные (ссудные) – операции по предоставлению денежных средств заемщикам от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (также

дифференцированности и целевого назначения). Несмотря на высокий риск, им принадлежит ведущее место в банковских активах. Заемщиками выступают коммерческие и некоммерческие организации, банки, правительство, а также население. Кредитные операции, как правило, составляют основу активной деятельности банков и являются главным источником их доходов, за исключением банков, специализирующихся в определенных областях банковской деятельности. Именно проводя кредитные операции, банк реализуется как финансовый посредник.

Расширение кредитных операций является основным фактором экономического роста в стране, условием развития банковской системы РФ.

2) инвестиционные – операции по размещению банком ресурсов (денежных средств) в ценные бумаги и другие финансовые активы с целью получения дохода (в виде дивидендов, процентов и прироста курсовой стоимости – портфельные инвестиции) или приобретения прав участия в управлении другими предприятиями (стратегические инвестиции). Также они включают размещение средств в виде срочных вкладов в других кредитных организациях.

В отдельную группу выделяются фондовые – операции с ценными бумагами, которые котируются на фондовых биржах и векселями.

3) расчетно-кассовые.

Расчетные – операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Существует 4 основных формы расчетов: - платежное поручение; - инкассо; - аккредитив; - чек.

Кассовые – операции по приему и выдаче наличных денежных средств, являются самыми ликвидными операциями. От них зависят формирование кассовой наличности в хозяйстве, соотношение денежных средств между различными активами, статьями, пропорции между массой бумажных, кредитных купюр и разменной монетой.

Качество данного вида операций, своевременность проведения расчетов и платежей по поручению клиентов, предоставление дополнительных услуг, например, инкассирование денежной наличности, позволяют банку привлекать новых клиентов, и тем самым увеличивать объем своей ресурсной базы.

4) гарантийные – предоставление банком письменного обязательства уплаты определенной денежной суммы клиента его кредитору или третьему лицу в случае неисполнения должником взятого на себя обязательства. Чаще всего банк выступает гарантом по ссудным операциям своих и чужих клиентов. Выдача гарантий является возмездной услугой банков, то есть они получают комиссионное вознаграждение в виде процента от суммы обязательства.

5) прочие комиссионно-посреднические - операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов, не отвлекая при этом на их осуществление ни собственных, ни привлеченных средств, за вознаграждение в виде комиссионных. В российской практике круг их пока ограничен. К их числу относят лизинг, факторинг, форфейтинг, доверительные операции.

Таким образом, активные операции не только позволяют банку получать доход от их проведения, но и создают условия для проведения банковских операций в целом.

Вопросы к обсуждению:

1. Классификация банковских кредитов.
2. Формы ссудных счетов
3. Виды кредитных рисков банковской организации

4. Характеристика кредитной линии и овердрафта.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов процесса проведения операций коммерческого банка с ценными бумагами

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Ценные бумаги в активах и пассивах коммерческих банков	Опрос, оценка знаний студентов
2	Лицензирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг	Опрос, оценка знаний студентов
3	Привлечение средств коммерческим банком на рынке ценных бумаг	Опрос, оценка знаний студентов
4	Активные операции банков с ценными бумагами	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Текст лекции.

Ценная бумага (ЦБ) – это вид документации, подтверждающей наличие имущественных прав у ее владельца.

Характерные особенности ЦБ следующие:

- содержат подтверждение некоторых имущественных прав владельца;
- обладание имущественным правом и его реализация непосредственно связана с владением ЦБ;
- имеют установленную форму, в т. ч. содержат определенные обязательные к заполнению реквизиты;
- ЦБ по форме выступают в качестве доверенности вследствие чего не требуют какого-либо дополнительного подтверждения прав владельцев.

Наиболее популярными и распространёнными ЦБ являются:

- акции компаний;
- государственные облигации;
- векселя;
- аккредитивы и т.д.

В соответствии с ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» коммерческие банковские структуры вправе:

- осуществлять выпуск, приобретение, реализацию и хранение ЦБ, а также реализовывать прочие операции с ними;
- выполнять функционал брокера или консультанта;

- реализовывать расчеты, связанные с ЦБ, по поручению клиентов
- осуществлять доверительные или трастовые операции, связанные с управлением ЦБ своих клиентов.

Перечисленные выше виды деятельности охватывают достаточно широкий круг операций с ЦБ. В большей части действующим законодательством не ограничена деятельность банковских структур на фондовом рынке, в связи с чем банковскими и прочими финансовыми учреждениями могут быть реализованы следующие виды деятельности:

- брокерская;
- дилерская;
- депозитная;
- расчетно-клиринговая;
- деятельность по ведению и хранению реестра акционеров;
- деятельность по организации торговли ЦБ.

Замечание 1

Такой широкий спектр осуществляемых видов деятельности дает право считать банковские коммерческие структуры полноправным профессиональными участниками фондового рынка РФ.

При реализации посреднической деятельности банковские организации могут реализовывать такие операции как:

1. Полный выкуп ЦБ для последующей перепродажи. Полный выкуп ЦБ с последующей перепродажи дает возможность банковским учреждениям получить экономические выгоды на разнице цен приобретения и реализации. Эмитенты и прочие физические и юридические лица — держатели ЦБ — заинтересованы при возможном минимуме вложений, связанных с распространением, продать как можно большее количество ЦБ;
2. Распространение ЦБ с гарантией выкупа. При распространении ЦБ с гарантией выкупа коммерческая банковская структура, с одной стороны, играет роль комиссионера для эмитентов, продавцов, а на остаток не реализационных ЦБ — роль покупателя. При этом банковские учреждения являются гарантом. Интерес банковской структуры при реализации таких операций заключается в получении максимального вознаграждения, т.е. прибыли;
3. Распространение ЦБ без гарантии выкупа. Отличие распространения ЦБ без гарантии выкупа от ранее рассмотренных операций заключается в том, что банковское учреждение нереализованную долю ЦБ вправе не выкупать.

Коммерческие банковские структуры вправе реализовывать функции комиссионеров или поверенных по отношению к клиентам или в качестве продавцов — по отношению к третьим лицам.

Осуществляя операции с ЦБ на фондовом рынке по поручению клиента, банковское учреждение получает вознаграждение от клиента.

Стоит отметить, что размер такого вознаграждения может быть увеличен при улучшении условий банковского соглашения поручения.

Также банковские структуры вправе организовывать хранение и учет, ведение реестра ЦБ.

Банковское учреждение по поручению клиентов может осуществлять многосторонние расчеты по заключаемым клиентами сделкам с ЦБ, предлагать и реализовывать дополнительные услуги, например, такие как: клиринг, кредитование, страхование и т. д.

Любой коммерческий банк заинтересован в реализации как можно большего количества операций ЦБ, так как интерес банка заключается в получении максимальной выгоды (вознаграждения) за осуществление операций.

Для предложения и реализации клиентам услуг, банковские учреждения, как правило, формируют специализированные обособленные подразделения и отделы, основной функционал которых заключается в оказании услуг по эффективному управлению пакетом ЦБ клиентов.

Как правило, такие отделы и подразделения выполняют следующие операции:

- инкассация доходов по ЦБ клиентов;
- инкассация погашаемых сумм по долговым обязательствам;
- обмен сертификатов и купонных листов;
- обмен акций при слиянии и реорганизации акционерных обществ;
- обмен одних видов ЦБ на другие;
- информирование клиентов об очередных собраниях акционеров, об эмиссии новых акций, в которых клиенты обладают преимущественными правами на приобретение;
- предоставление интересов клиентов по их поручению на собраниях акционеров, голосование от имени клиентов и т.п.

Как было отмечено ранее, банковские организации также вправе реализовывать и депозитарную деятельность, которая является достаточно выгодной с точки зрения получения прибыли. Депозитарная деятельность является привычной и выгодной для банков. На сегодняшний день различают следующие виды депозитарной банковской деятельности:

- хранение активов фондов и осуществление контроллинга за управляющими компаниями. Стоит отметить, что для реализации таких операций необходимо получение лицензии специализированного депозитария;
- хранение приобретенных паев в надежном клиентском депозитарии.

Таким образом, коммерческие банковские структуры в соответствии с действующим законодательством вправе реализовывать полный комплекс операций с ценными бумагами, при этом выступая на рынке в качестве эмитента ЦБ, инвестора и посредника в отношениях сторонних эмитентов и инвесторов, депозитария. Также банковские организации для получения дополнительной прибыли вправе реализовывать и расчетно-клиринговые услуги, трастовые услуги, осуществлять дилерскую деятельность.

Вопросы к обсуждению:

1. Порядок выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками.
2. Аукционные продажи системы продажи ценных бумаг и ее особенности.
3. Особенности отражения операций по продаже и покупке ценных бумаг в учете банковской организации

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Валютные операции банка

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов процесса проведения валютных операций банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения

1	Валютный риск коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Организация работы коммерческого банка с наличной иностранной валютой	Опрос, оценка знаний студентов
3	Ограничения при операциях с наличной иностранной валютой	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Валютные операции банка

Текст лекции.

Валютные операции – это операции купли или продажи иностранной валюты, а также использование ее как оплаты внешнеэкономических обязательств, как средство платежа за вывоз, пересылку, ввоз валютных ценностей из-за границы.

Валютными операциями считаются следующие:

- операции, которые связаны с переходом права собственности и других прав на валютные ценности, а также те операции, что используют в качестве платежа иностранную валюту и платежные документы в иностранной валюте;
- пересылка и ввоз в Российскую Федерацию и обратно валютных ценностей;
- производство международных денежных переводов;
- осуществление расчетов между нерезидентами и резидентами в национальной валюте Российской Федерации.

Виды валютных банковских операций

Все валютные операции с иностранной валютой и ценными бумагами, которые производятся в коммерческом банке, можно разделить на текущие валютные операции и те операции, что связаны с движением капитала.

Текущие валютные операции в последнее время приобрели большую значимость. При этом отсрочка платежа может предоставляться только на минимальный срок. Ограниченные валютные операции, что связаны с движением капитала, обосновываются при их осуществлении большими рисками, а именно получением разрешения Центрального Банка Российской Федерации на осуществление данных операций.

Валютные операции банка можно классифицировать более подробно:

1. Открытие и сопровождение счетов клиентов в иностранной валюте. Данная операция может включать в себя следующие виды: открытие валютных счетов физическим и юридическим лицам, начисление процентов на остаток средств по валютным счетам, предоставление овердрафта по счету (особым клиентам только по разрешению руководства банка), предоставление выписок по мере совершения транзакций по счету, формирование архива по счету за любой период, выполнение операций по счету в случае предоставления распоряжений клиента, осуществление контроля за импортными и экспортными операциями.
2. К таким неторговым операциям можно отнести действия по обслуживанию клиентов, которые не связаны с проведением расчетов по импорту и экспорту товаров и услуг банковских клиентов. Уполномоченные банковские учреждения могут совершать такие

операции неторгового характера: продажа и покупка иностранной наличности, а также платежных документов, эмитирование и обслуживание дебетовых карточек в иностранной валюте, реализация дорожных чеков зарубежных банков, оплата и выставление денежных аккредитивов.

3. Формирование отношений с иностранными коммерческими и государственными банками. Данная операция – это обязательное условие для проведения международных расчетов.
4. Конверсионные операции – это сделки продажи и покупки иностранных денежных средств, в том числе и с ограниченной конверсией, против безналичных и наличных рублей Российской Федерации.
5. Операции по международным расчетам, которые связаны с импортом и экспортом товаров и услуг. Во внешнеэкономических расчетах используются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, банковский перевод и документарное инкассо.
6. Операции, направленные на привлечение и размещение валютных средств. Данные операции можно классифицировать на: привлечение средств для размещения на депозитах, в том числе межбанковские депозиты; выдачу кредитных средств физическим и юрлицам, а также реализация займов на межбанковском рынке.

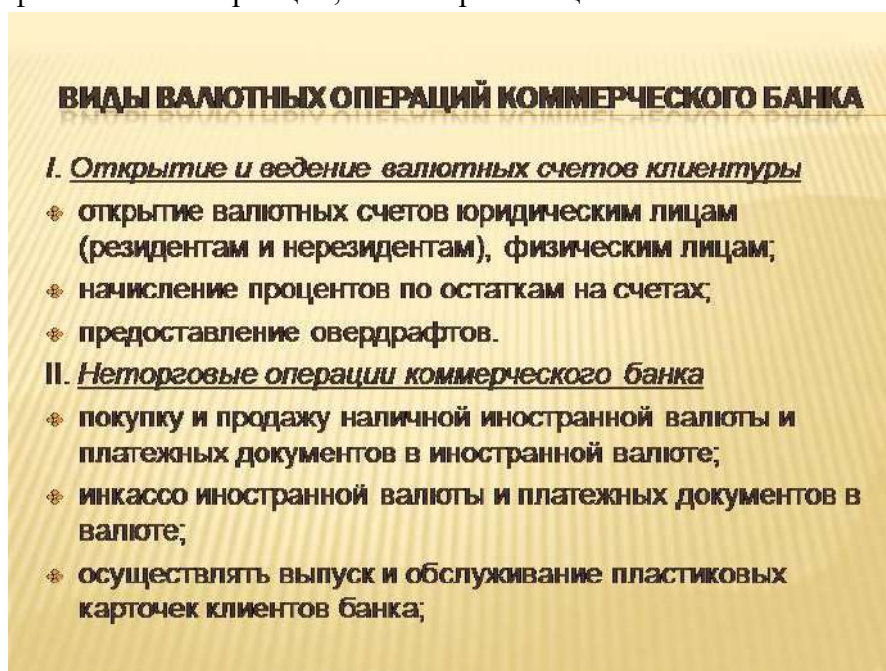


Рисунок 1. Виды валютных операций

Валютные операции всегда связаны с возможным риском валютных потерь. В связи с этим операции с иностранной валютой подвергаются постоянному контролю как со стороны коммерческого банка, так и со стороны органов валютного контроля. Поэтому оценка и анализ валютных операций и возможного валютного риска является постоянной процедурой, которая проводится в исполнительном банке.

Коммерческие и государственные банки, которые проводят операции с иностранной валютой, в основном сталкиваются с двумя видами рисков: воздействием негативного движения валютных курсов или установленных процентных ставок на валютную позицию; возможным банкротством второй стороны перед заключением обязательств по споту, форварду или депозитным обязательствам.

Прежде чем рассуждать о рисках валютной позиции, необходимо знать ее понятие и сущность.

Валютная позиция банка – это его платежное состояние, когда пассивы и активы по конкретно взятой позиции совпадают или же не совпадают.

Валютная позиция – это соотношение заявок и требований коммерческого банка в иностранной валюте.

Если пассивы и активы банка не совпадают, то говорится об открытой валютной позиции, когда и наступает вероятность возникновения валютного риска из-за неблагоприятного изменения курса валют.

В качестве примера можно привести следующую ситуацию: коммерческий банк имеет открытую валютную позицию по курсу доллара США. Если банк приобрел данную валюту, то снижение курса доллара США повлечет за собой при продаже данной валюты потери для банка. Если же банковское учреждение продало данную валюту, то при увеличении курса оно будет нести потери, покупая данную валюту.

В случае возрастания курса банки держат длинные позиции в устойчивых валютах, курс которых не имеет значительного изменения. Чтобы минимизировать убытки при неблагоприятном изменении валютного курса, коммерческие банки прибегают к прогнозированию курса валют, лимитированию и хеджированию рисков.

Существуют следующие виды лимитов:

- лимит на иностранные государства – установление максимально предельной суммы для осуществления операций по каждой отдельной стране;
- лимит на проведение операций с клиентами и контрагентами – установление максимально возможной суммы операции в отдельности для каждого контрагента или клиента;
- лимит инструментария – установления лимита по используемым инструментам валютами;
- лимит убытков – установление предельного лимита убытков, после достижения которого все позиции с убытками будут закрытыми.

Проведение анализа валютных операций необходим для решения следующих задач: определение специфики валютных операций, что проводятся банком, рассмотрение видов отдельных курсов и оценка порядка их урегулирования в банке, оценка изменение курсов валют на валютные операции, проводимые в банке, оценка уровня валютного риска, определение факторов, что влияют на развитие валютных операций в банке.

Вопросы к обсуждению:

1. Законодательное регулирование валютных операций.
2. Классификация валютных операций.
3. Особенности учета валютных операций

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Расчетно-кассовые обслуживание

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов процесса расчетно-кассового обслуживания коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Банк России как оператор услуг платежной инфраструктуры и оператор по переводу денежных средств	Опрос, оценка знаний студентов
2	Виды безналичных расчетов в Российской Федерации	Опрос, оценка знаний студентов
3	Расчетно-кассовые операции	Опрос, оценка знаний студентов
4	Документы, используемые в расчетно-кассовых операциях	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Расчетно-кассовые обслуживание

Текст лекции.

Расчётно-кассовое обслуживание – это совокупность операций, связанных с ведением банковских счетов физических и юридических лиц.

Одним из основных направлений деятельности каждого коммерческого банка является расчётно-кассовое обслуживание его клиентов. Как правило, именно оно является первым фактом сотрудничества кредитного учреждения с клиентами. Впоследствии, взаимоотношения по расчетно-кассовому обслуживанию в дальнейшем могут перерасти в другие формы: кредитование, предоставление банковских гарантий и т.п.

Иными словами, коммерческий банк оказывает в отношении финансовых потоков своих клиентов целый пакет услуг: их регистрацию, учёт, перерасчёт, хранение, перемещение и инкассацию. Обязательным условием для начала расчётно-кассового обслуживания является заключение между банком и физическим или юридическим лицом договора, после которого следует открытие банковского счёта.

Помимо договора регулирующим механизмом осуществления расчётно-кассового обслуживания является действующее законодательство и нормативно-правовая база. Прежде всего, оно представлено Гражданским кодексом Российской Федерации и множеством положений и инструкций Банка России.

Характеристика разновидностей банковских счетов

Для того, чтобы имел место процесс расчётно-кассового обслуживания, банку необходимо открыть клиентам банковские счета, которые используют для аккумуляции на них денежных средств и последующего участия в безналичном денежном обороте. Существует несколько разновидностей банковских счетов, которые отличаются друг от друга, как правило, своим целевым предназначением:

- текущий счёт – это банковский счёт некоммерческой организаций и физических лиц, которые используются для проведения расчётов в целях, не связанных с извлечением прибыли от предпринимательской деятельности;
- расчётный счёт – это банковский счёт коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, который используется для зачисления полученной выручки, осуществления расчётов с контрагентами и т.д.;

- субрасчётный счёт – это банковский счёт обособленного подразделения коммерческой организации, расположенного вне места постоянного нахождения коммерческой организации;
- корреспондентский счёт – это банковский счёт банковской организации, который открыт либо в другом коммерческом банке, либо в Центральном банке Российской Федерации;
- бюджетный счёт – это банковский счёт юридических лиц, которые в процессе своей деятельности используют средства, предоставленные им для целевого использования из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- рублёвый счёт нерезидента – это банковский счёт лица, которые ведут часть своей деятельности в Российской Федерации, но постоянно зарегистрированы и проживают в другом государстве;
- текущий валютный счёт – это расчётный счёт, который ведётся в иностранной валюте;
- транзитный валютный счёт – это банковский счёт, который предназначен для зачисления поступлений в иностранной валюте от экспорта товаров с условием обязательной продажи части этой валюты на внутреннем валютном рынке России.

Юридические лица представлены разнообразными предприятиями и организациями. Для них главным требованием / ожиданием от расчётно-кассового обслуживания является обеспечение оперативного и бесперебойного движения денежных потоков.

Важной особенностью расчётно-кассового обслуживания юридических лиц является возможность проведения валютных операций, то есть банковских операций, центральным объектом которых – сумма денежных средств в иностранной валюте. Специально для этого открывают валютные счета организаций (транзитный, текущий и счёт для покупки валюты). Кроме купли-продажи валюты валютное обслуживание заключается в регулировании экспортно-импортных операций.

Но еще большее значение для юридических лиц имеет проведение операций с наличными денежными средствами. Они могут быть осуществлены в различных формах: в приёме, выдаче и учёте денежных средств, а также в их перерасчёте, инкассации и эквайринге в сети «Интернет».

Особенности расчётно-кассового обслуживания физических лиц

Коммерческие банки рассматривают расчётно-кассовое обслуживание физических лиц в качестве отдельного направления своей деятельности. Оно считается достаточно перспективным, что обусловлено большой аудиторией клиентов.

Обслуживание физических лиц, то есть населения представлено следующим перечнем услуг:

- открытие и закрытие банковских счетов для зачисления заработной платы, пенсии, пособий, стипендий и т.д.;
- выдача наличных денежных средств в кассе коммерческого банка;
- открытие и закрытие депозитов;
- начисление процентов на банковский счёт (остаток денежных средств) и на депозит;
- осуществление денежных переводов;
- осуществление банковских операций по доверенности;
- создание и выдача справок по проведенным банковским операциям;
- приём денежных средств для оплаты жилищно-коммунальных услуг, налогов, штрафов и совершения других обязательных платежей.

В настоящее время расчётно-кассовое обслуживание населения преимущественно представлено предоставлением возможностей по дистанционному управлению собственными банковскими счетами, осуществлению оплаты товаров и услуг в сети «Интернет», снятию наличных денежных средств в автоматизированных обособленных терминалах – [банкоматов](#).

Вопросы к обсуждению:

1. Формы и принципы организации безналичных расчетов.
2. Договор банковского счета и его содержание.
3. Особенности международных расчетов

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Финансовые услуги

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов финансовых услуг коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Формы и принципы организации безналичных расчетов	Опрос, оценка знаний студентов
2	Лизинг и порядок оформления лизинговых соглашений	Опрос, оценка знаний студентов
3	Договор банковского счета и его содержание	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Финансовые услуги

Текст лекции.

Безналичные расчеты – расчеты, осуществляемые между физическим лицом и юридическим лицом без использования наличных денег, путём перевода средств через банк с расчётного (текущего) счёта плательщика на счёт их получателя.

Такой формат платежей доступен всем – юридическим лицам, предпринимателям и обычным гражданам.

Безналичная оплата – это один из наиболее удобных вариантов ведения расчетов по причине высокой скорости осуществления платежей и практически полном отсутствии нормативных ограничений в осуществлении платежей.

В ходе проведения безналичных расчетов происходит зачисление и списание денежных средств в электронном виде.

По итогам рабочего дня владельцу счета предоставляется выписка по счету, в которой отражается остаток на начало и конец дня, а также все приходно-расходные операции, что позволяет владельцу счета контролировать денежные потоки.

Формы безналичных расчетов

Существует несколько форм, в которых осуществляются безналичные расчеты:

- расчеты с помощью платежных поручений;
- расчеты посредством аккредитива;
- расчеты посредством инкассовых поручений или инкассо;
- расчеты через чековые книжки;
- расчеты с использованием пластиковых карточек;
- расчеты в виде перевода электронных денег.

Расчеты с помощью платежных поручений

В этом случае оформляется документ – платежное поручение, в котором содержится поручение банку произвести перевод указанной в платежном документе суммы за счет средств плательщика.

Платежное поручение как форма расчетов по исполнению перевода представляет собой платежную инструкцию, согласно которой банк-отправитель осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении.

Сторонами выступают плательщик и получатель платежа, участником является банк, который осуществляет операцию перевода.

Перевод осуществляется в сроки и тому лицу, которое указано в поручении.

Срок действия платежного поручения составляет десять дней, в которые не входит день составления документа.

Расчеты посредством аккредитива

Аккредитив представляет собой специальный счет, который используется для расчетов по операциям, требующим посредничества банка.

Аккредитив – это поручение банка покупателя банку поставщика производить оплату счетов этого поставщика за отгруженный товар или оказанные услуги на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении.

В расчетах по аккредитиву участвуют:

- приказодатель, который обращается в банк с просьбой об открытии аккредитива;
- банк-эмитент, открывающий аккредитив;
- получатель средств;
- банк, который привлекается для передачи аккредитива получателю средств.

В случае осуществления расчетов с использованием аккредитива плательщик даёт распоряжение банку о переводе средств их получателю, но только при соблюдении получателем денежных средств особых условий, например, поставки товаров, предоставления документов и иных условий.

Расчеты с использованием аккредитива проводятся следующим образом.

Покупатель открывает в своем банке аккредитив и переводит туда стоимость производимой им покупки.

Поставщик сможет получить эти средства при условии осуществления поставки товара и передачи сопроводительных документов банку, где открыт аккредитив.

И только после этого банк осуществляет перевод средств.

Удобство такой формы расчетов заключается в защищенности сделки.

Расчеты посредством инкассовых поручений или инкассо

Такие расчеты возможны только при наличии у взыскателя (получателя) средств прав на предъявление требований к счету должника (плательщика).

Эти права могут быть предусмотрены законом либо договором, который заключен между держателем счета (должником) и банком.

Инкассо по своей сути носит взыскательный характер.

Таким образом получатель средств, чтобы взыскать необходимую сумму, должен предъявить банку-держателю счета плательщика необходимые сведения о должнике и его обязательстве.

Расчеты с использованием чековых книжек

Расчеты чеками из чековых книжек совершают:

- юридические лица (предприниматели) либо индивидуальные предприниматели — чекодержатели, являющиеся получателями платежа по чеку из чековой книжки;
- физические лица — чекодатели.

В этом случае происходит списание средств со счета чекодателя на счет чекодержателя или выдачу ему наличных денег.

Расчет по чекам производится только при условии, что у чекодателя есть на счету достаточная сумма денег и после подтверждения личности предъявителя чека и проверки подлинности самого чека.

Расчеты с использованием пластиковых карточек

Пластиковая карточка — это платежный инструмент, посредством которого ее держатели могут осуществлять безналичные расчеты и получать наличные денежные средства. Расчеты пластиковыми карточками предполагают наличие определенной системы, в состав которой входят банки и иные участники, которые совместно осуществляют выпуск в обращение и операции с использованием пластиковых карточек.

Безналичные расчеты с использованием пластиковых карточек совершаются согласно договору, заключаемому банком с владельцем системы расчетов по установленным им стандартам и правилам.

Расчеты в виде перевода электронных денег

В рамках этого вида безналичных расчетов гражданин (физическое лицо) предоставляет оператору для ведения операций денежные средства с его личного банковского счета.

Принципы построения безналичных расчетов

Система безналичных расчетов базируется на следующих принципах:

- принцип законности. Все безналичные операции проводятся в соответствии с требованиями законодательства и осуществляются только в рамках закона;
- принцип достаточности средств. Проведение всех расчетных операций должно быть обеспечено суммой, достаточной для осуществления платежей;
- принцип акцепта. Этот принцип заключается в том, что без согласия или предварительного уведомления держателя счета никакие денежные средства не могут быть списаны со счета;
- принцип ведения всех операций на основании договора. Это принцип основан на том, что обслуживающий банк обязан действовать только в рамках действующего между ним и держателем счета договора, в котором установлены правила отношений между банком и собственником открытого в банке счета;
- принцип срочности платежа. Это означает, что любой платеж, производимый с банковского счета, должен быть проведен в указанный плательщиком срок;
- принцип свободы выбора. Суть данного принципа заключается в том, что участник расчетов свободен выбрать любой вид осуществления безналичных расчетов. И банк не может повлиять на этот выбор.

Вопросы к обсуждению:

1. Формы и принципы организации безналичных расчетов.
2. Договор банковского счета и его содержание.
3. Лизинг и порядок оформления лизинговых соглашений.
4. Характеристика операций банков с пластиковыми картами.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Ликвидность коммерческого банка

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов ликвидности коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие ликвидности и платежеспособности	Опрос, оценка знаний студентов
2	Факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
3	Оценка уровня ликвидности коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Ликвидность коммерческого банка

Текст лекции.

Ликвидность коммерческой банковской структуры – это одна из качественных и системных характеристик, которая отображает финансовую устойчивость и стабильность банка.

Системная составляющая ликвидности означает состояние активов и пассивов банковской структуры, осуществляемых банковских операций и уровень управления такими операциями. Качественная характеристика ликвидности отражается в имеющихся в распоряжении банковской структуры ресурсах как собственных, так и привлеченных, размещении таких ресурсов и качестве управления ими.

Можно сказать, что ликвидность коммерческой банковской структуры представляет собой особое умение или возможность обеспечить полное и своевременное погашение обязательств перед своими кредиторами (вкладчиками, государством и т.д.) за счет имеющихся ресурсов или за счет продажи наиболее ликвидных активов, либо за счет быстрого привлечения денежных ресурсов из внешних источников финансирования.

Любая банковская структура должна осуществлять деятельность по управлению уровнем ликвидности для обеспечения собственной финансовой стабильности. В целом управление платежеспособностью банковской коммерческой структуры сводится к минимизации и предотвращению дисбаланса ее ликвидности. В случае, если ликвидность

принимает чрезмерно высокие значения, то возможно снижение уровня доходов банковского учреждения, если ликвидность же принимает чрезмерно низкие значения, то увеличивается риск банкротства банковской структуры

Стоит отметить, что на уровень платежеспособности любой коммерческой структуры могут оказывать как внутренние, так и внешние факторы. К внутренним факторам можно отнести следующие:

- качество собственных и заемных ресурсов;
- структура активов и пассивов в определенный период времени;
- эффективность менеджмента;
- репутация коммерческой структуры на рынке.

Высокие показатели ликвидности банковской структуры могут быть обеспечены устойчивой капитальной базой, формируемой за счет собственных ресурсов банковской структуры.

Также достаточно важным фактором ликвидности банковской структуры является качество как собственных, так и заемных ресурсов.

Качество ресурсов банковской структуры в рамках оценки уровня ее ликвидности означает скорость их обмена активов на наиболее ликвидные инструменты (т.е. денежные средства, которые могут быть использованы для мгновенного исполнения обязательств) для погашения имеющихся обязательств перед кредиторами.

К внешним факторам, которые могут оказывать влияние на уровень ликвидности банковской структуры, можно отнести следующие:

- экономико-политическая ситуация как в целом в государстве, так и в отдельном регионе;
- действующая система рефинансирования кредитов и займов;
- эффективность контроля и анализа;
- развитие межбанковского рынка.

Так, благоприятная экономическая и политическая обстановка в государстве или в отдельном регионе, оказывает непосредственное влияние на формирование условий для развития банковского сектора, повышает уровень доверия вкладчиков, тем самым обеспечивая необходимый уровень рентабельности деятельности банковской структуры, совершенствование предоставляемых банковских продуктов и услуг, а также увеличение качества выпускаемых акций, облигаций и других финансовых инструментов.

Высокое качество функционирования межбанковского рынка способствует формированию благоприятной среды для перераспределения свободных денежных средств между банковскими структурами и финансирования Банком России коммерческих банковских учреждений, что оказывает положительное влияние на уровень их платежеспособности. Также Банк России контролирует наличие необходимого объема денежных ресурсов у коммерческих банковских структур.

Для обеспечения оптимального уровня ресурсов банковская структура в обязательном порядке должна поддерживать определённый объем наличных денежных средств, а также высоколиквидных активов.

Среди наиболее важных элементов управления ликвидностью банковской структуры можно выделить следующие:

- постоянный детальный анализ ликвидности банковской структуры;
- формирование кратковременных планов в отношении необходимости исполнения обязательств;

- формирование планов и прогнозов с учетом негативных сценариев развития ситуации;
- установление потребности банковской структуры в финансовых ресурсах и высоколиквидных активах;

Таким образом, анализ ликвидности играет особую роль в деятельности банковской структуры. Непрерывный мониторинг изменения ресурсной базы, исполнения долговых обязательств перед кредиторами, уровня рентабельности деятельности дает возможность полноценно контролировать ликвидность и своевременно принимать меры для ее поддержания.

Нормативы ликвидности банковской структуры

На сегодняшний день для финансовых структур утверждено три обязательных уровня потери платежеспособности, которые называются нормативами.

Среди таких нормативов можно выделить следующие:

- Н2 или мгновенный. Данный норматив направлен на регулирование наибольшей возможности потери платежеспособности финансовой структурой за один полный операционный день. Максимально допустимая величина потери по данному нормативу не превышает пятнадцати процентов.
- Н3 или текущий. Данный норматив направлен на регулирование наибольшей возможности потери платежеспособности финансовой структурой в течение ближайшего к расчетной дате календарного месяца. Максимально допустимая величина потери по данному нормативу не превышает пятидесяти процентов.
- Н4 или долговременный. Данный норматив направлен на регулирование максимально допустимого уровня потери финансовой структуры платежеспособности вследствие вложения финансовых ресурсов в долгосрочные активы.

Вопросы к обсуждению:

1. Сущность ликвидности и факторы ее определяющие.
2. Коэффициенты ликвидности коммерческого банка, их нормативное значение
3. Управление ликвидностью и роль экономических нормативов в ее совершенствованиях.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Доходность коммерческого банка

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов доходности коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие дохода коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Формы и источники дохода	Опрос, оценка знаний студентов
3	Определение уровня банковского процента по активным и пассивным операциям	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Доходность коммерческого банка

Текст лекции.

Основной целью функционирования коммерческого банка является получение максимально большой прибыли при стабильной и устойчивой деятельности, а также при условии прочной, с точки зрения конкуренции и клиентуры, позиции на рынке банковских услуг.

Доходы коммерческого банка – это такие денежные поступления, от производственной и непроизводственной деятельности банка.

Источниками получения прибыли коммерческого банка являются как основная деятельность, так и побочная.

Основной деятельностью коммерческого банка является осуществление чисто банковских операций, а также выполнение банковских услуг.

Доходы, которые получает коммерческий банк, должны полностью покрывать его расходы, а также формировать прибыль (то, что остается сверх расходов).

Все доходы, получаемые коммерческим банком, подразделяются на три основные группы:



Рисунок 1. Группы доходов банка.

Банковские доходы определены законом «О банках и банковской деятельности», а так же они связаны непосредственно с осуществлением банковской деятельности. Небанковскими доходами признаются те доходы, которые не относятся к основной банковской деятельности, но они так же обеспечивают осуществление коммерческим банком своей деятельности.

Основными показателями банка касаясь эффективности его деятельности являются показатели доходности и рентабельности.

Доходность различных банковских операций определяется следующими показателями:

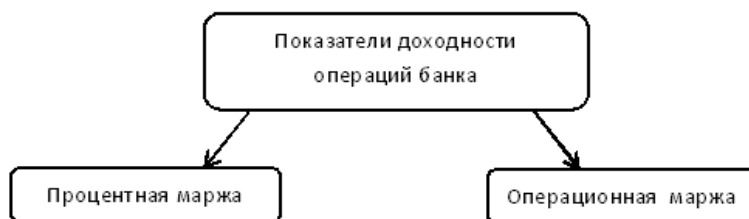


Рисунок 2. Показатели доходности коммерческого банка.

Чистая процентная маржа коммерческого банка рассчитывается по следующей формуле:

$ЧПМ = (Дп - Рп) / Ад$, где:

Дп – процентный доход банка за определенный период; Рп – процентный расход банка за определенный период; Ад – доходные активы.

Операционная маржа коммерческого банка является прибылью от основных операций и рассчитывается по следующей формуле:

$ОМ = Дчосн / Ад$, где:

Дчосн – чистый доход, полученный банком от основных операций; Ад – доходные активы банка.

Чистый доход коммерческого банка от его основных операций осуществляется путем сложения следующих показателей:

- Чистые процентные доходы банка;
- Чистые доходы банка от осуществления валютных операций;
- Чистые доходы банка от осуществления операций с ценными бумагами;
- Чистые доходы банка от осуществления лизинговых операций;
- Чистые доходы банка от осуществления операций с драгоценными металлами.

Прибыльность коммерческого банка от прочих операций представляют собой реализацию имущества, списание дебиторской и кредиторской задолженности и другие операции, а также рассчитывается по следующей формуле:

$Ппо = Дчпо / Ад$, где:

Дчпо – чистые доходы банка от прочих его операций; Ад – доходные активы банка.

Доходность коммерческого банка от комиссионных операций рассчитывается по следующей формуле:

$Дк = Дчк / Ад$, где:

Дчк – доходность банка от комиссионных операций; Ад – доходные активы банка.

Спрэд прибыли банка является традиционным показателем прибыльности, а также рассчитывается по формуле:

$СП = (Дп / Ад) - (Рп / Пв)$, где:

- Пв – пассивы банка, по которым осуществляется выплата процентов;
- Дп – процентный доход банка за определенный период;
- Рп – процентный расход банка за определенный период;
- Ад – доходные активы.

Данный показатель позволяет банку оценить уровень успешной посреднической функции банка между вкладчиками и заемщиками, а также определить, насколько высока конкуренция на рынке банковских услуг.

Спрэд прибыли так же осуществляет вычленение процентных ставок на финансовый итоговый результат коммерческого банка. В соответствии с этим, у банка появляется возможность понять уровень уязвимости совокупности доходных операций.

Рентабельность коммерческого банка определяется как отношение балансовой прибыли банка к совокупному доходу, рассчитывается по формуле:

$Робщ = (П / Д) \cdot 100$, где:

Робщ – рентабельность коммерческого банка; П – прибыль банка; Д – доходы банка.

Совокупный уровень рентабельности дает возможность оценить уровень общей прибыли банка, а также прибыли, которая приходится на один рубль дохода. Этот показатель является основным, определяющим эффективность деятельности коммерческого банка.

Прибыльность капитала банка характеризует эффективность использования средств собственников банка в течение отчетного года, иными словами – это числовой измеритель доходности банка, рассчитываемый для акционеров.

Показатель рассчитывается по следующей формуле:

$ПК = Пб / СК$, где:

Пб – балансовая прибыль банка за отчетный период; СК – полный объем собственного капитала коммерческого банка за отчетный (рассматриваемый) период.

Показатель прибыльности капитала банка позволяет характеризовать способность собственных средств банка приносить прибыль, а также дать оценку возможности обеспечения роста собственного капитала банка в тех размерах, которые считаются адекватными по отношению к росту деловой активности банка.

Значение, полученное в ходе расчета прибыльности капитала рекомендуется сравнивать с показателями достаточности капитала.

Прибыльность активов банка является одним из основных коэффициентов, которые дают возможность дать количественную оценку уровню прибыльности коммерческого банка.

Коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$Па = Пб / А$$

Где:

Пб – балансовая прибыль банка; А – итоговая сумма по строке актива в балансе банка.

Коэффициент прибыльности активов предоставляет возможность характеризовать способность активов коммерческого банка приносить прибыль, а так же косвенно отражает качество этих активов и эффективность управления банка собственными активами и пассивами.

Маленькое значение данного коэффициента является результатом правильной кредитной политики или сверх нормы операционных расходов, а высокое значение показателя говорит о хорошем распоряжении активами банка.

Следовательно, данный показатель можно преобразовать следующим образом:

$$Па = Пб / Ад$$

Где:

Пб – балансовая прибыль банка; Ад – доходные активы.

Разница между двумя показателями показывает банку возможность увеличить рентабельность за счет уменьшения числа активов, которые не приносят банку доход.

Вопросы к обсуждению:

1. Формы доходов коммерческих банков
2. Определение уровня банковского процента по активным и пассивным операциям.
3. Особенности анализа Отчета о совокупном доходе банка.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Финансовая устойчивость банка

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов финансовой устойчивости коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Обязательные нормативы деятельности коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Требования Банка России к финансовой устойчивости	Опрос, оценка знаний студентов
3	Независимая оценка финансовой устойчивости	Опрос, оценка знаний студентов

4	Группы показателей финансовой устойчивости	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры).

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1. Финансовая устойчивость банка

Текст лекции.

Финансовая устойчивость банка является главным условием нормального функционирования банка. Формируется она под влиянием внутренних и внешних факторов и оценивается с помощью, как отдельных показателей, так и рейтинговых оценок деятельности банков.

Финансовой устойчивостью коммерческого банка является качественная характеристика финансового состояния банка, отображающая оптимальный баланс финансовых ресурсов, а также активов банка при условии, поддержки на высоком уровне ликвидности и платежеспособности, минимизация рисков и рост прибыли.

Для того чтобы дать более достоверную комплексную оценку состояния коммерческого банка, необходимо провести не только анализ баланса и другой отчетности, но также необходимо дать характеристику экономического состояния клиентской базы банка, дать оценку всех конкурентов и провести маркетинговое исследование конъюнктуры рынка и т.д.

При проведении финансового анализа в коммерческом банке следует учитывать:

- суть и значение количества показателей, характеризующие ограничения, которые вводятся регулирующими органами для деятельности коммерческих банков, могут отличаться и изменяться;

- кроме показателей, которые характеризуют выполнение нормативов регулирующих органов, в финансовом анализе коммерческих банков могут определяться и анализироваться различные дополнительные показатели и нормативы.

При финансовом анализе необходимо рассматривать только те внутренние факторы, выбором которых можно управлять. Внешние факторы, которые, не завися непосредственно от банка, необходимо использовать в анализе путем их прогнозируемых (возможных) значений – минимальных, максимальных, наиболее вероятных и других. Конкурентоспособность на финансовом рынке можно сохранить путем поддержания коммерческим банком финансовой устойчивости. Однако это очень сложная задача.

Финансовой устойчивости коммерческих банков России на современном этапе чаще всего угрожают такие отрицательные факторы:

- продолжительный подрыв деловой репутации банковской системы;
- недостаточно эффективная система подбора кадров в коммерческих банках;
- предоставление клиентам банка недостоверной информации;
- использование фальшивых векселей, ценных бумаг и гарантийных писем;
- невозвращение выданных кредитов, правовая неурегулированность этой проблемы в сфере банковской деятельности;
- несовершенная оценка кредитных рисков;

- отсутствие систематизированных данных о недобросовестных заемщиках;
- манипулирование кредитными карточками, банкоматами;
- мошенническое вторжение к банковским компьютерным сетям;
- утечка конфиденциальной информации;
- недобросовестная конкуренция;
- несовершенство структур, которые обеспечивают внутреннюю и внешнюю безопасность банковских учреждений.

Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков, могут играть либо стабилизирующую, либо дестабилизирующую роль. Если рассматривать риски различного рода, которые негативно влияют на финансовое состояние банка, то можно уделить особое внимание кредитному риску. Данный риск является наиболее влиятельным из всей специфической совокупности рисков в банковской сфере.

Различают три группы факторов кредитных рисков банковских учреждений:

- внешние факторы относительно банков и контрагентов;
- внутренние факторы;
- факторы, которые присущи деятельности заемщика.

Вопросы к обсуждению:

1. Сущность финансовой устойчивости.
2. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка
2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Банковские риски

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов банковских рисков
4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие о банковских рисках	Опрос, оценка знаний студентов
2	Методы управления банковскими рисками	Опрос, оценка знаний студентов
3	Организационные аспекты управления рисками в коммерческом банке	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
- Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

Тема 2. Банковские риски

Текст лекции.

Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии с правилами и рекомендациями международных финансовых организаций.

Базельский комитет по банковскому надзору основан в 1974 г. руководителями центральных банков стран G10. Документы, принятые Базельским комитетом, служат основой управления рисками банков:

- Базель I (1988 год): формулирование требования к достаточности капитала.
- Основные принципы эффективного надзора (1997 год, пересмотрены в 2006 году).
- Базель II (2004 год): расчет достаточности капитала с учетом операционного риска, требования к процедурам надзора и раскрытия информации.
- Базель III (2010 год): уточнение требований к структуре собственных средств (капитала) и ужесточение требований к ликвидности.

Российское законодательство различает следующие виды банковских рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночные риски: валютный риск; фондовый риск; процентный риск;
- риск концентрации;
- операционный риск;
- страновой риск;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск.

Основной принцип управления банковскими рисками состоит в том, что банк в своей деятельности может рисковать только собственными средствами, а не средствами клиентов. Для оценки степени покрытия рисков собственными средствами в документе Базель I (1988 г.) был введен коэффициент достаточности капитала («коэффициент Кука»).

В России ему соответствует норматив достаточности собственных средств (капитала):

$$H1.0 = \frac{K}{\sum Kp_i(A_i - P_{ki}) + \sum P_i} \geq 8\%$$

, где

K – капитал; i – индекс группы активов (1 – 5 группы); Kp_i – коэффициент риска для i -й группы активов; A_i – сумма активов, отнесенных к i -й группе; P_{ki} – резервы на возможные потери, сформированные для i -й группы активов; P_i – прочие риски, в том числе операционный и рыночный риски, риск по срочным сделкам и банковским гарантиям.

Вопросы к обсуждению:

1. Виды банковских рисков и их характеристика.
2. Зарубежные модели оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.

**Приложение № 2 к методическим материалам
по дисциплине (модулю). Конспекты
практических (семинарских) занятий по
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка

3. Цель занятия: знакомство с национальным законодательством, определяющим правила и порядок функционирования банковской системы

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Банковская система Российской Федерации	Опрос, оценка знаний студентов
2	Структура и функции банковской системы	Опрос, оценка знаний студентов
3	Кредитные организации	Опрос, оценка знаний студентов
4	Банки и небанковские кредитные организации	Опрос, оценка знаний студентов
5	Понятие банковских операций	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

4. Особенности банковских структур
5. Функции коммерческого банка
6. Управление коммерческим банком.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Правовые основы деятельности коммерческого банка

3. Цель занятия: систематизация российского законодательства в сфере банковской деятельности, закрепление знаний о структуре и основных элементах банковской системы Российской Федерации, а также роли и функциях Банка России как ядра и регулятора банковской системы.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Законодательство Российской Федерации в сфере банковской деятельности	Опрос, оценка знаний студентов
2	Функции Банка России	Опрос, оценка знаний студентов
3	Органы управления Банка России	Опрос, оценка знаний студентов
4	Инструменты денежно-кредитной политики. Банковский надзор.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

5. Управление коммерческим банком.
6. Правовое регулирование, создание и закрытие банков.
7. Законодательные основы коммерческих банков.
8. Правовое обеспечение взаимоотношения банка с клиентами.

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Этапы становления и развития коммерческих банков.
2. Банковское законодательство в современных условиях.
3. Влияние экономических кризисов на состояние банковской системы.
4. Основные задачи банковского надзора.
5. Банковские и парабанковские организации.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

ЗАДАНИЯ К ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Сущность и специфика формирования ресурсов КБ

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов процесса формирования ресурсной базы коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Ресурсы коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Понятие ресурсов коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
3	Собственные и привлеченные средства	Опрос, оценка знаний студентов
4	Классификация привлеченных средств	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

4. Экономическая характеристика ресурсов.
5. Источники формирования ресурсов.
6. Порядок формирования и увеличение уставного капитала.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Пассивные операции банка

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов процесса проведения пассивных операций коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Баланс коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Пассивы (обязательства) коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
3	Отражение активов, пассивов и источников собственных средств в банковском балансе	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

4. Виды пассивных операций коммерческого банка
5. Депозитная политика коммерческого банка.
6. Порядок привлечения межбанковских кредитов.

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 2

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Этапы процесса формирования банковского капитала.
2. Роль межбанковских кредитов и кредитов Центрального Банка в формировании ресурсов банка.
3. Недепозитные формы привлечения средств.
4. Характеристика депозитных операций.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных

терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

7. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

8. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

9. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

10. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

11. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

12. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

ЗАДАНИЯ К ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Сущность и специфика размещения ресурсов КБ

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов сущности и специфики размещения ресурсов КБ

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Ресурсы коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Понятие ресурсов коммерческого банка	Опрос, оценка знаний

		студентов
3	Собственные и привлеченные средства	Опрос, оценка знаний студентов
4	Классификация привлеченных средств	Опрос, оценка знаний студентов
5	Классификация собственных средств	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

4. Виды ссудных операций
5. Сущность активных операций банка
6. Деятельность банка при размещении ресурсов

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Активные операции банка. Виды активных операций банка

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов процесса проведения активных операций коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Активы коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Изменение вида активов при проведении банковских операций	Опрос, оценка знаний студентов
3	Качество активов и их обесценение	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

5. Классификация банковских кредитов.
6. Формы ссудных счетов
7. Виды кредитных рисков банковской организации
8. Характеристика кредитной линии и овердрафта.

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 3

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Стратегия и управление активными операциями банка.
2. Характеристика активов по степени ликвидности.
3. Управление активами и пассивами.
4. Основные направления улучшения структуры и качества активов.
5. Показатели делового риска и их учет при оценке кредитоспособности.
6. Формы обеспечения возвратности кредита и их роль в снижении кредитных рисков.
7. Залог и критерии оценки его качества.
8. Организация краткосрочного кредитования.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной

литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

13. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

14. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

15. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

16. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

17. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

18. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

ЗАДАНИЯ К ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов процесса проведения операций коммерческого банка с ценными бумагами

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Ценные бумаги в активах и пассивах коммерческих банков	Опрос, оценка знаний студентов
2	Лицензирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг	Опрос, оценка знаний студентов
3	Привлечение средств коммерческим банком на рынке ценных бумаг	Опрос, оценка знаний студентов
4	Активные операции банков с ценными бумагами	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

4. Порядок выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками.
5. Аукционные продажи системы продажи ценных бумаг и ее особенности.
6. Особенности отражения операций по продаже и покупке ценных бумаг в учете банковской организации

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Валютные операции банка

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов процесса проведения валютных операций банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Валютный риск коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Организация работы коммерческого банка с наличной иностранной валютой	Опрос, оценка знаний студентов
3	Ограничения при операциях с наличной иностранной валютой	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

4. Законодательное регулирование валютных операций.
5. Классификация валютных операций.
6. Особенности учета валютных операций

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 4

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Управление портфелем ценных бумаг.
2. Типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков России
3. Порядок и принцип организации международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
4. Арбитражные сделки и порядок их проведения.
5. Валютные риски и их страхование.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных

используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

19. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

20. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

21. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

22. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

23. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

24. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

ЗАДАНИЯ К ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Расчетно-кассовые обслуживание

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов процесса расчетно-кассового обслуживания коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Банк России как оператор услуг платежной инфраструктуры и оператор по переводу денежных средств	Опрос, оценка знаний студентов
2	Виды безналичных расчетов в Российской Федерации	Опрос, оценка знаний студентов
3	Расчетно-кассовые операции	Опрос, оценка знаний студентов
4	Документы, используемые в расчетно-кассовых операциях	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

4. Формы и принципы организации безналичных расчетов.
5. Договор банковского счета и его содержание.
6. Особенности международных расчетов

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Финансовые услуги

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов финансовых услуг коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения

1	Формы и принципы организации безналичных расчетов	Опрос, оценка знаний студентов
2	Лизинг и порядок оформления лизинговых соглашений	Опрос, оценка знаний студентов
3	Договор банковского счета и его содержание	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

5. Формы и принципы организации безналичных расчетов.
6. Договор банковского счета и его содержание.
7. Лизинг и порядок оформления лизинговых соглашений.
8. Характеристика операций банков с пластиковыми картами.

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 5

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Денежный оборот России и его характеристика.
2. Виды счетов юридических счетов в банке и договор на их открытие.
3. Межбанковские расчеты и характеристика.
4. Формы безналичных расчетов физических лиц.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

25. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

26. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

27. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

28. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

29. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

30. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

ЗАДАНИЯ К ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 6

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Ликвидность коммерческого банка

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов ликвидности коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие ликвидности и платежеспособности	Опрос, оценка знаний студентов
2	Факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
3	Оценка уровня ликвидности коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

4. Сущность ликвидности и факторы ее определяющие.
5. Коэффициенты ликвидности коммерческого банка, их нормативное значение
6. Управление ликвидностью и роль экономических нормативов в ее совершенствованиях.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Доходность коммерческого банка

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов доходности коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие дохода коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Формы и источники дохода	Опрос, оценка знаний студентов
3	Определение уровня банковского процента по активным и пассивным операциям	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

4. Формы доходов коммерческих банков
5. Определение уровня банковского процента по активным и пассивным операциям.
6. Особенности анализа Отчета о совокупном доходе банка.

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 6

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 6:

1. Нормативы ликвидности и их характеристика.
2. Анализ риска ликвидности на основе рекомендации Базельского комитета.
3. Источники доходов коммерческого банка.
4. Методы определения процентных ставок и начисление процентов.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

31. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

32. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

33. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

34. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

35. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

36. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

ЗАДАНИЯ К ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 7

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 1. Финансовая устойчивость банка

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов финансовой устойчивости коммерческого банка

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Обязательные нормативы деятельности коммерческого банка	Опрос, оценка знаний студентов
2	Требования Банка России к финансовой устойчивости	Опрос, оценка знаний студентов
3	Независимая оценка финансовой устойчивости	Опрос, оценка знаний студентов
4	Группы показателей финансовой устойчивости	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

3. Сущность финансовой устойчивости.

4. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость.

1. Учебная дисциплина – Организация деятельности коммерческого банка

2. Тема практического (семинарского) занятия

Тема 2. Банковские риски

3. Цель занятия: изучение теоретических аспектов банковских рисков

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Понятие о банковских рисках	Опрос, оценка знаний студентов
2	Методы управления банковскими рисками	Опрос, оценка знаний студентов
3	Организационные аспекты управления рисками в коммерческом банке	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

3. Виды банковских рисков и их характеристика.

4. Зарубежные модели оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 7

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 7:

1. Финансовая устойчивость банка и ее оценка.
2. Рейтинговая система оценки финансовой устойчивости.
3. Сущность и классификация банковских рисков.
4. Методы оценки факторов банковского риска

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

37. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

38. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

39. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

40. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

41. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

42. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 7: форма рубежного контроля – тестирование

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«*Не зачтено*» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее $\frac{2}{3}$ всей работы.

УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

**РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка

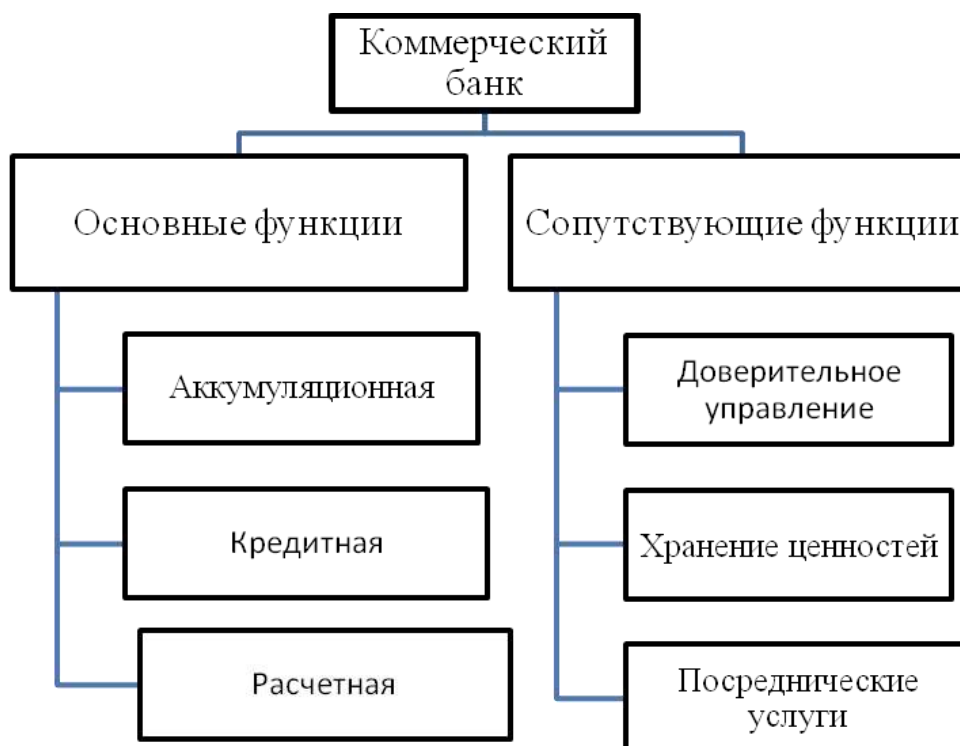


Рис.1. Функции коммерческих банков

Особенность современной банковской системы России:

Во-первых, **слабость российской банковской системы**, что делает ее **неконкурентоспособной** при прямом столкновении с банками развитых стран.

Во-вторых, в основных отраслях национальной экономики России господствуют **крупные предприятия**, которые **требуют больших объемов внешнего финансирования**, которое могут позволить только крупные банки.

Современный **российский финансовый рынок**, имеющий менее 30 лет истории до сих пор **не готов к реальной конкуренции** со стороны западных коммерческих банков.

Рис.2. Особенности банковских структур

Тема 2. Правовые основы деятельности коммерческого банка

Правовые основы деятельности коммерческих банков:

- Нормы Конституции РФ, относящиеся к банковской деятельности;
- Общие законы: ГК, ФЗ;
- Специальные законы - **1**;
- Нормативные акты ЦБ РФ (инструкции, положения) и др. подзаконные акты
- Международные правовые акты (правила, конвенции, стандарты);
- Локальные правовые акты (Уставы банков, инструкции)

Модуль 1 Тема 2

Структурные элементы банковского надзора



Рис. 4 Система банковского надзора

РАЗДЕЛ 2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ.

Тема 1. Сущность и специфика формирования ресурсов КБ

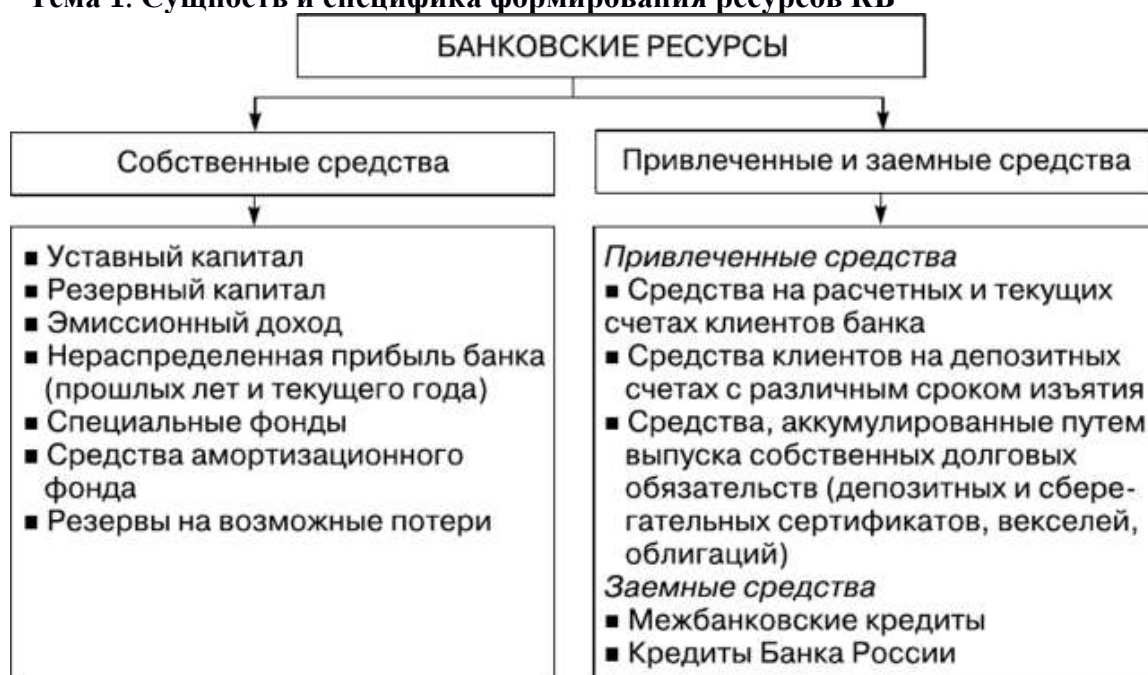


Рис. 5 Ресурсы коммерческого банка

Тема 2. Пассивные операции банка

Пассивные операции коммерческих банков

Пассивные операции - операции по привлечению средств и формированию ресурсов коммерческого банка.



К пассивным операциям банка относят:

- привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц;
- открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций;
- выпуск ценных бумаг;
- займы, полученные от других банков, и т.д.

Рис. 6 Пассивные операции коммерческого банка

Основные пассивные операции коммерческого банка – депозитные

Депозитные операции – это срочные и бессрочные вложения клиентов банка. Средства, хранящиеся на счетах до востребования (бессрочные вклады), предназначены для осуществления текущих платежей – наличными или через банк при помощи чеков, кредитных карточек или аккредитивов. Другой вид депозитных вкладов – срочные вклады (с определенными сроками погашения).

РАЗДЕЛ 3. РАЗМЕЩЕНИЕ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

Тема 1. Сущность и специфика размещения ресурсов КБ

Ссудные операции

По обеспечению различают ссуды:

- необеспеченные (бланковые)
- обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием).

По срокам кредитования ссуды подразделяют таким образом:

- краткосрочные (сроком от одного дня до одного года);
- среднесрочные (сроком от одного года до трех - пяти лет);
- долгосрочные (сроком свыше трех - пяти лет).

По характеру кругооборота средств ссуды делят на:

- сезонные и несезонные;
- разовые и возобновляемые (револьверные, ролловерные).

По отраслевому признаку различают ссуды, предоставляемые банками предприятиям промышленности, сельского хозяйства, торговли, транспорта, связи и т. д.

По направлению использования:

- целевые (кредиты на оплату материальных ценностей для обеспечения производственного процесса, кредиты для осуществления торгово-посреднических операций, кредиты на строительство и приобретение жилья, кредиты на формирование оборотных средств и др.)
- нецелевые (например, кредиты на покрытие недостатка денежных средств на расчетном счете клиента).

Рис. 8 Виды ссудных операций

Тема 2. Активные операции банка. Виды активных операций банка

Активные операции коммерческих банков

Активные операции - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

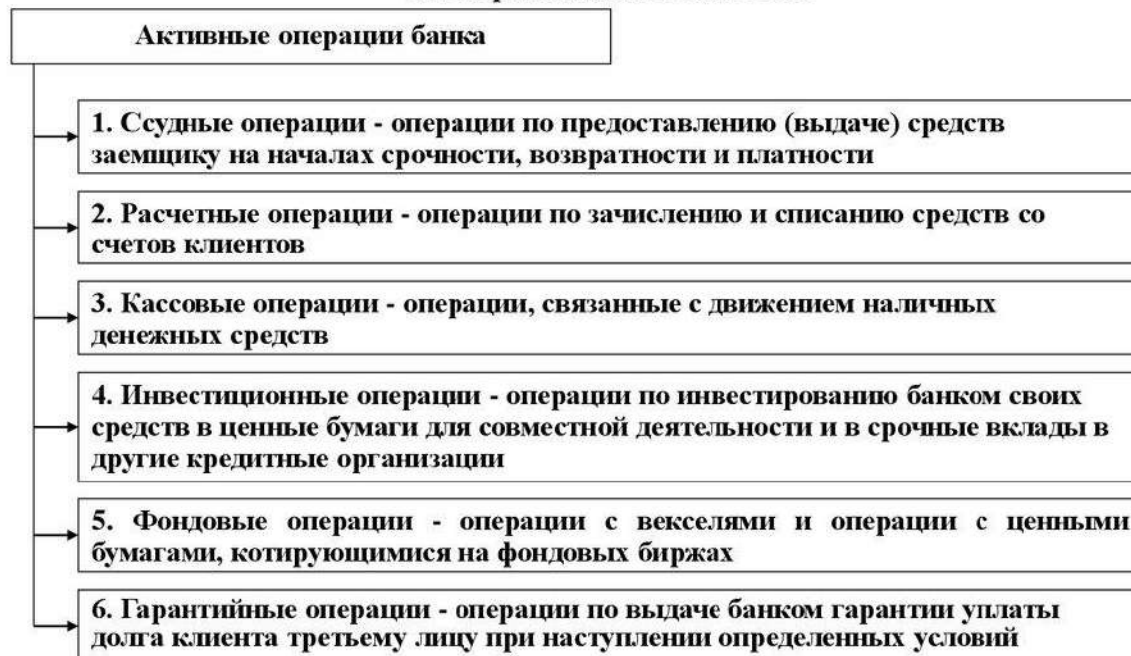


Рис. 9 Активные операции коммерческого банка

РАЗДЕЛ 4. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ.

Тема 1. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Классификация операций банка с ценными бумагами

- ▶ По характеру операций операции банка с ценными бумагами подразделяются на
 - пассивные;
 - активные;
 - комиссионно-посреднические.
- ▶ По экономическому содержанию:
 - инвестиционные,
 - эмиссионные,
 - посреднические;



Рис. 10 Классификация операций банка с ценными бумагами

Тема 2. Валютные операции банка



Рис. 11 Виды валютных операций коммерческих банков

РАЗДЕЛ 5. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ.

Тема 1. Расчетно-кассовые обслуживание.

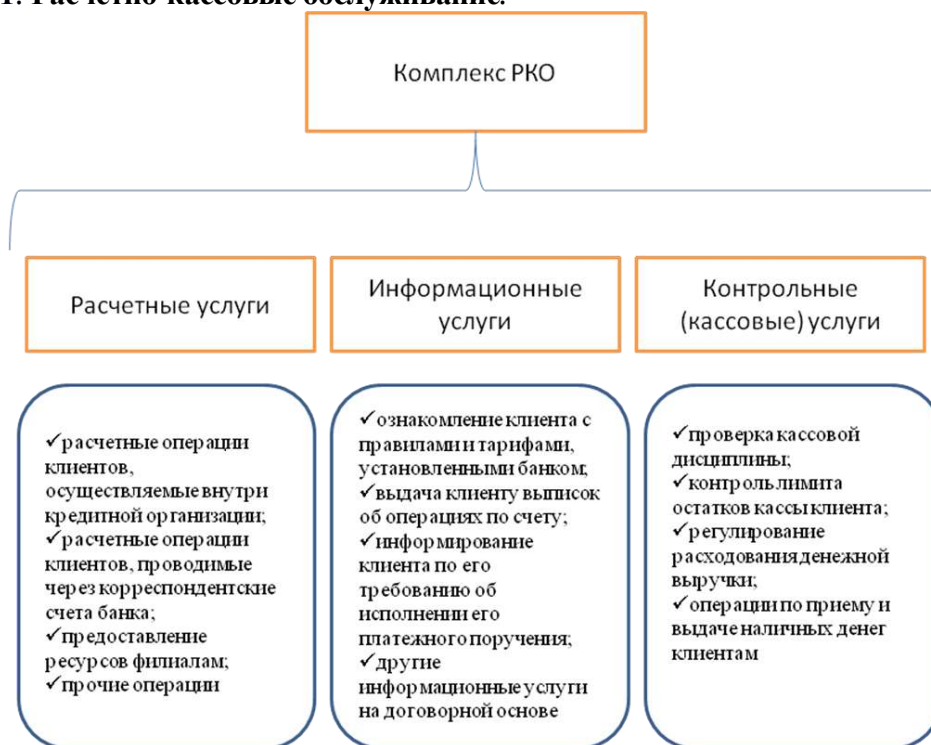


Рис. 12 Комплекс РКО коммерческого банка

Тема 2. Финансовые услуги



Рис. 13 Основные направления деятельности коммерческих банков

РАЗДЕЛ 6. ЛИКВИДНОСТЬ И ДОХОДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

Тема 1. Ликвидность коммерческого банка



Рис. 14 Ликвидность коммерческого банка

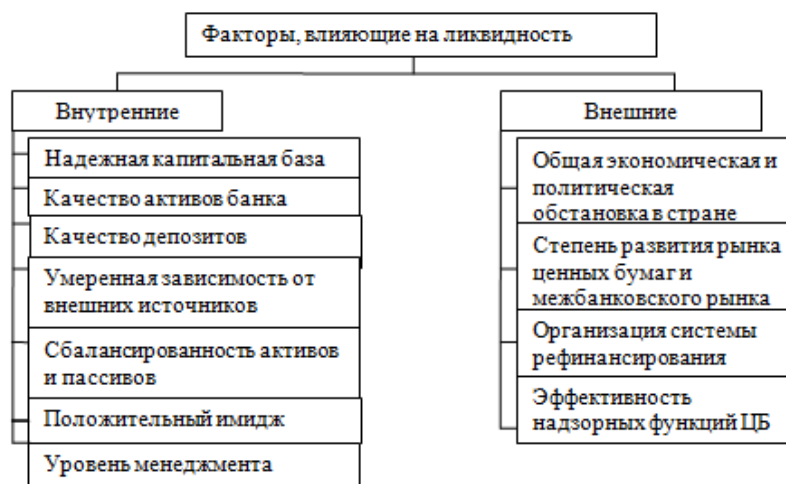


Рис. 15 Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка

Тема 2. Доходность коммерческого банка

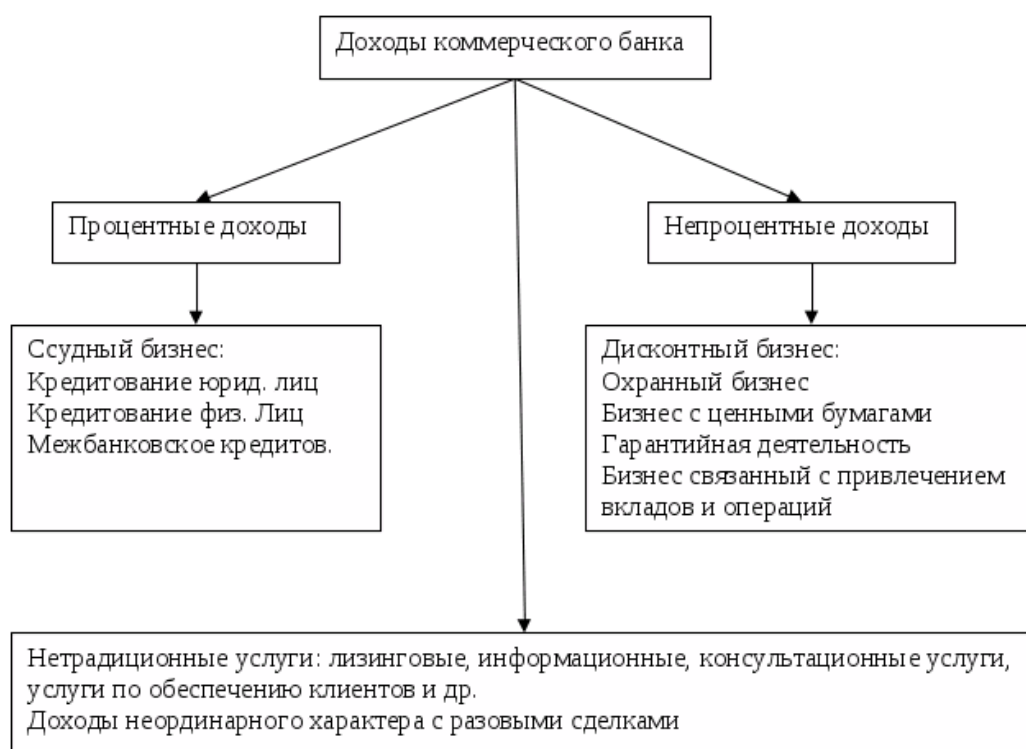


Рис. 16 Доходы коммерческого банка

РАЗДЕЛ 7. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И БАНКОВСКИЕ РИСКИ.

Тема 1. Финансовая устойчивость банка



Рис. 17 Влияние устойчивости коммерческих банков на экономическую ситуацию в стране

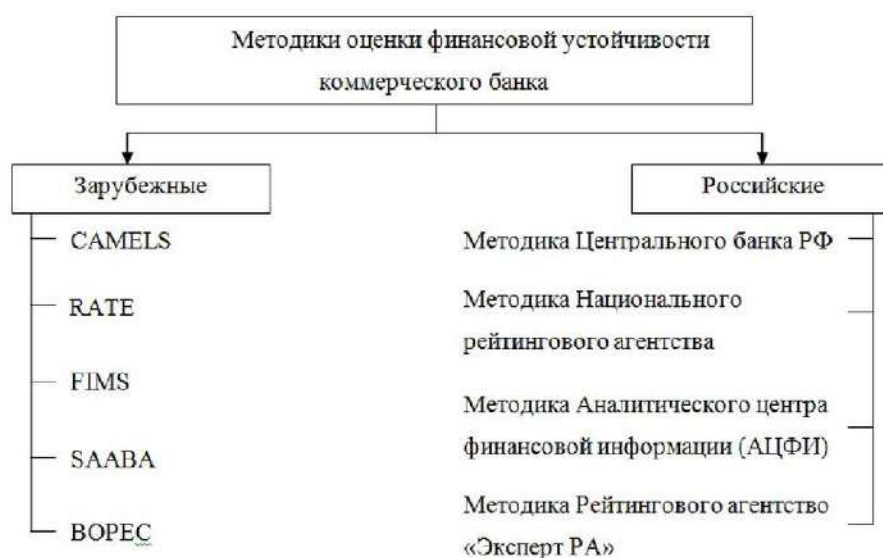


Рис. 18 Методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

Тема 2. Банковские риски

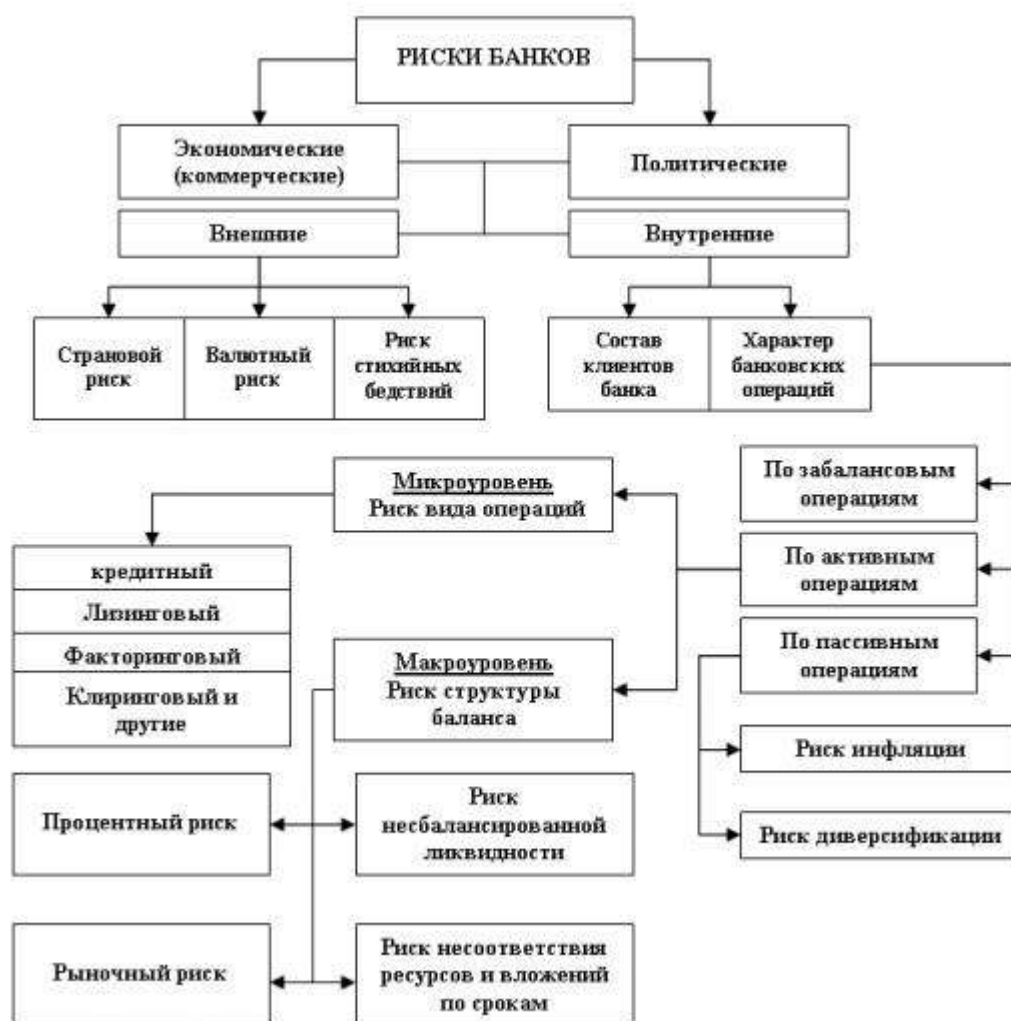


Рис. 19 Виды банковских рисков

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			
2.			
3.			
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления

_____/П.В. Солодуха/

«28» февраля 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Деятельность банков на рынке ценных бумаг

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих
безопасность Российской Федерации»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения

Очная

Москва 2024

Методические материалы дисциплины (модуля) «**Деятельность банков на рынке ценных бумаг**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования -*специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы дисциплины разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцент Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)	6
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля).....	11
Рис. 11 Доверительное управление и прочие операции банков	18
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	18
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	27
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	27
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	28
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	29
Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю)	30
КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	30
КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)...	35
Приложение № 4 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю).....	40
УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	40
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	42

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.	
Тема 1.1. Основные ценные бумаги.	Юридический и экономический подход к сущности ценных бумаг. Стоимость, качество и реквизиты ценных бумаг. Акции, облигации, векселя, государственные ценные бумаги, другие основные ценные бумаги.
Тема 1.2. Производные ценные бумаги.	Производные контракты. Хеджирование и страхование рисков банковской деятельности на рынке ценных бумаг.
РАЗДЕЛ 2. Участники рынка ценных бумаг.	
Тема 2.1. Банки как эмитенты и инвесторы.	Система участников рынка ценных бумаг. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг.
Тема 2.2. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг.	Система участников рынка ценных бумаг. Эмитенты, инвесторы. Брокеры и дилеры. Управляющие и депозитарии. Регистраторы и расчетно-клиринговые организации.
РАЗДЕЛ 3. Регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг.	
Тема 3.1. Общие подходы к регулированию банков на рынке ценных бумаг.	Понятие и цели регулирования рынка ценных бумаг. Принципы регулирования рынка ценных бумаг.
Тема 3.2. Государственное регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг.	Нормативная база и органы регулирования. Саморегулируемые организации и участие в них банков.

Раздел 4. Пассивные банковские операции с ценными бумагами.	
Тема 4.1 Выпуск банками акций.	Основы организации банковских операций по эмиссии ценных бумаг. Специфика эмиссии акций и облигаций банками.
Тема 4.2. Выпуск банками облигаций и сертификатов.	Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов банками и его особенности.
РАЗДЕЛ 5. Активные банковские операции с ценными бумагами.	
Тема 5.1. Операции по формированию портфеля ценных бумаг банка	Основы организации банковских операций по формированию инвестиционного, торгового портфеля ценных бумаг банком.
Тема 5.2. Особенности формирования торгового, инвестиционного и контрольного портфеля банка.	Специфика вексельных операций, проводимых банками. Особенности формирования и управления портфеля контрольного участия.
РАЗДЕЛ 6. Посреднические операции банков с ценными бумагами.	
Тема 6.1. Брокерские, дилерские и депозитарные операции банков	Виды и характеристика посреднических операций банка на рынке ценных бумаг. Брокерские операции банков на рынке ценных бумаг.
Тема 6.2. Доверительное управление и прочие операции банков	Доверительные операции банков на рынке ценных бумаг. Прочие комиссионные операции банков на рынке ценных бумаг. Депозитарные операции банков на рынке ценных бумаг.

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс

обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут. Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологии), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи — решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief — короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

Раздел 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Тема 1.1. Основные ценные бумаги.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие виды ценных бумаг относятся к классу основных ценных бумаг? Охарактеризуйте виды ценных бумаг.

2. Какими нормативно-правовыми актами регламентировано существование ценной бумаги?

3. Каков кругооборот ценной бумаги?

Тема 1.2. Производные ценные бумаги.

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем заключается суть производных контрактов?

2. Что такое фьючерсы и форварды?

3. Что такое опцион и свопы?

РАЗДЕЛ 2. Участники рынка ценных бумаг.

Тема 2.1. Банки как эмитенты и инвесторы.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите отличительные черты и особенности банков как эмитентов.
2. Назовите особенности банков как инвесторов.
3. Что такое андеррайтинг?

Тема 2.2. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите отличительные черты дилеров.
2. Назовите отличительные черты брокеров.
3. Какие виды деятельности осуществляет банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг?

РАЗДЕЛ 3. Регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг.

Тема 3.1. Общие подходы к регулированию банков на рынке ценных бумаг.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите цели регулирования рынка ценных бумаг?
2. Назовите способы регулирования рынка ценных бумаг.
3. Назовите участников процессов регулирования рынка ценных бумаг.

Тема 3.2. Государственное регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите функции Банка России по регулированию рынка ценных бумаг.
2. Назовите основные нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность рынка ценных бумаг.
3. Опишите деятельность саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг.

РАЗДЕЛ 4. Пассивные банковские операции с ценными бумагами.

Тема 4.1 Выпуск банками акций.

Вопросы для самоподготовки:

1. Каковы особенности эмиссии акций банками?
2. Кто регистрирует выпуски эмиссионных ценных бумаг банками?
3. В чем суть дополнительной эмиссии акций банками?

Тема 4.2. Выпуск банками облигаций и сертификатов.

Вопросы для самоподготовки:

1. Каковы особенности эмиссии облигаций банками?
2. Каковы особенности эмиссии сертификатов банками?
3. Какова разница депозитных и сберегательных сертификатов?

РАЗДЕЛ 5. Активные банковские операции с ценными бумагами.

Тема 5.1. Операции по формированию портфеля ценных бумаг банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие виды портфелей ценных бумаг банка вы знаете?
2. Какие стратегии управления портфелем ценных бумаг существуют?
3. Назовите активные операции банка с ценными бумагами?

Тема 5.2. Особенности формирования торгового, инвестиционного и контрольного портфеля банка.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какова специфика управления торговым портфелем ценных бумаг?
2. Какова специфика управления инвестиционным портфелем ценных бумаг?
3. Какова специфика управления портфелем контрольного участия?

РАЗДЕЛ 6. Посреднические операции банков с ценными бумагами.

Тема 6.1. Брокерские, дилерские и депозитарные операции банков

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое депозитарий?
2. Какие требования предъявляются к банку-депозитарию?
3. Назовите виды брокерской деятельности банка с ценными бумагами.

Тема 6.2. Доверительное управление и прочие операции банков

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое доверительное управление?
2. Какие вам известны прочие операции банков.

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Тема 1.1. Основные ценные бумаги.

Схема 1. Основные ценные бумаги.



Тема 1.2. Производные ценные бумаги.



Рис. 1 Производные ценные бумаги.

РАЗДЕЛ 2. Участники рынка ценных бумаг.

Тема 2.1. Банки как эмитенты и инвесторы.

6. Банки на рынке ценных бумаг



Требования к банкам: наличие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

- Лицензия дилера
- Лицензия депозитария
- Лицензия на доверительное управление
- Лицензия на брокерское обслуживание

Банк как эмитент

Банковский портфель ценных бумаг

- *Торговый портфель* (бумаги для перепродажи в течение 6 месяцев, по договорам «репо» и займа).
- *Инвестиционный портфель* (бумаги для получения инвестиционного дохода, со сроком хранения в портфеле более 6 месяцев)
- *Портфель контрольного участия* (10%, позволяющий влиять на управление в компании-эмитенте)



Рис. 2 Банки как эмитенты и инвесторы.

Тема 2.2. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Банки на рынке ценных бумаг



Рис. 3 Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг.

РАЗДЕЛ 3. Регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг.

Тема 3.1. Общие подходы к регулированию банков на рынке ценных бумаг.

Схема 3. Общие подходы к регулированию банков на рынке ценных бумаг.



Тема 3.2. Государственное регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг.



Рис. 5 Государственное регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг.

РАЗДЕЛ 4. Пассивные банковские операции с ценными бумагами.

Тема 4.1. Выпуск банками акций.

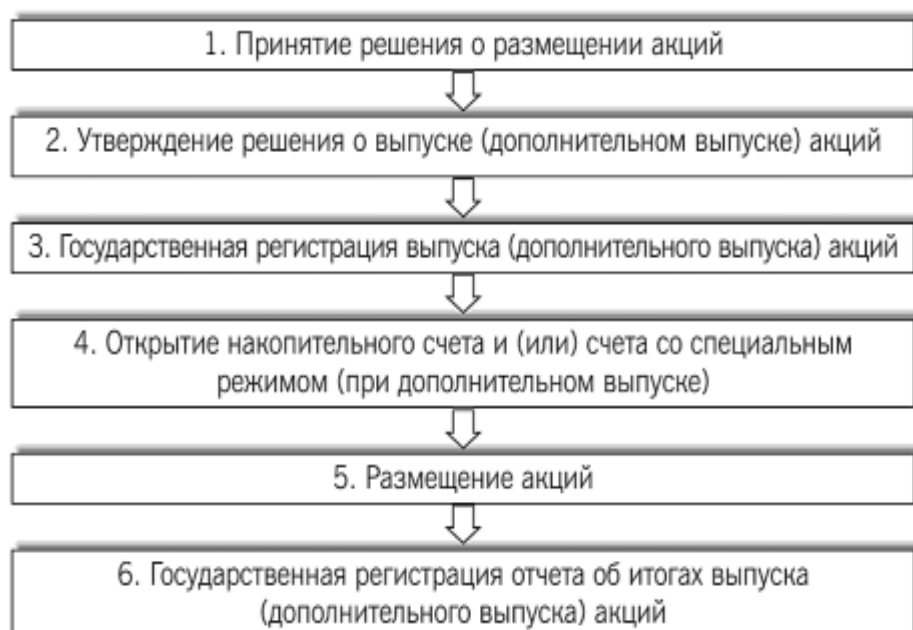


Рис.6 Выпуск банками акций.

Тема 4.2. Выпуск банками облигаций и сертификатов.



Рис. 7 Выпуск банками облигаций и сертификатов.

РАЗДЕЛ 5. Активные банковские операции с ценными бумагами.

Тема 5.1. Операции по формированию портфеля ценных бумаг банка



Рис.8 Типы портфеля ценных бумаг

Тема 5.2. Особенности формирования торгового, инвестиционного и контрольного портфеля банка.

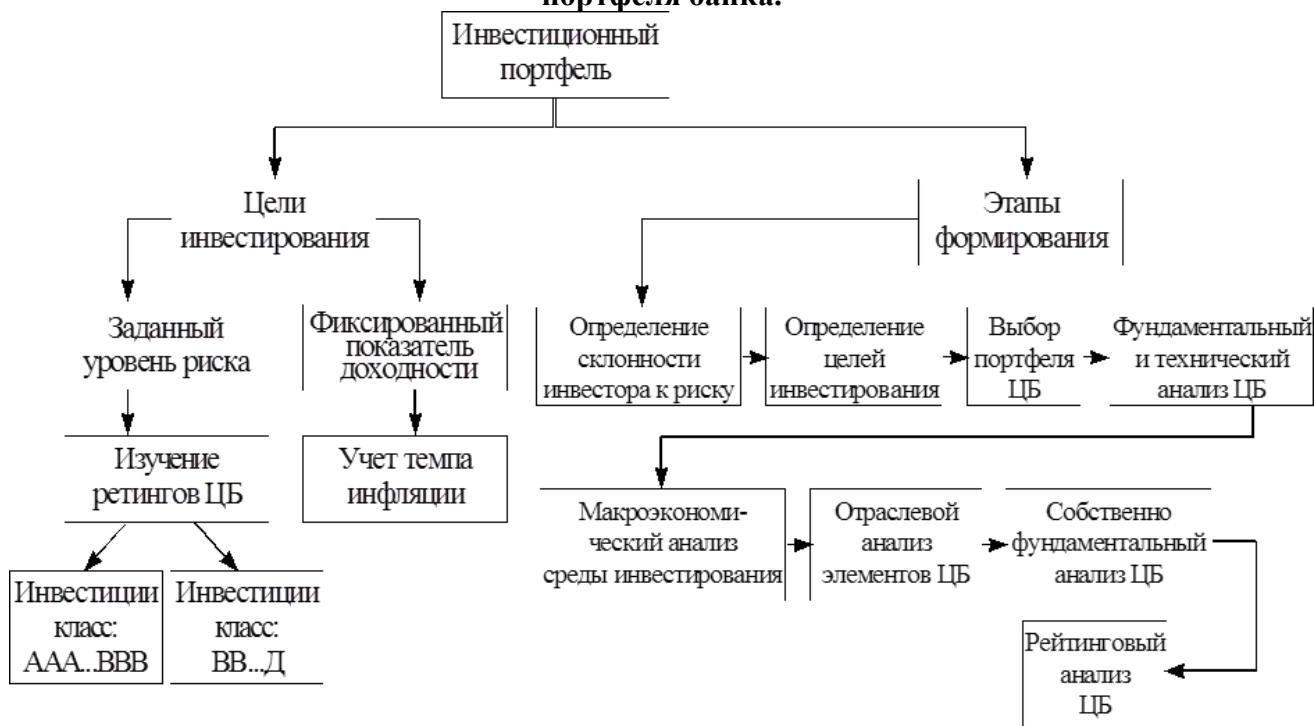


Рис.9 Особенности формирования инвестиционного портфеля банка.

РАЗДЕЛ 6. Посреднические операции банков с ценными бумагами.

Тема 6.1. Брокерские, дилерские и депозитарные операции банков

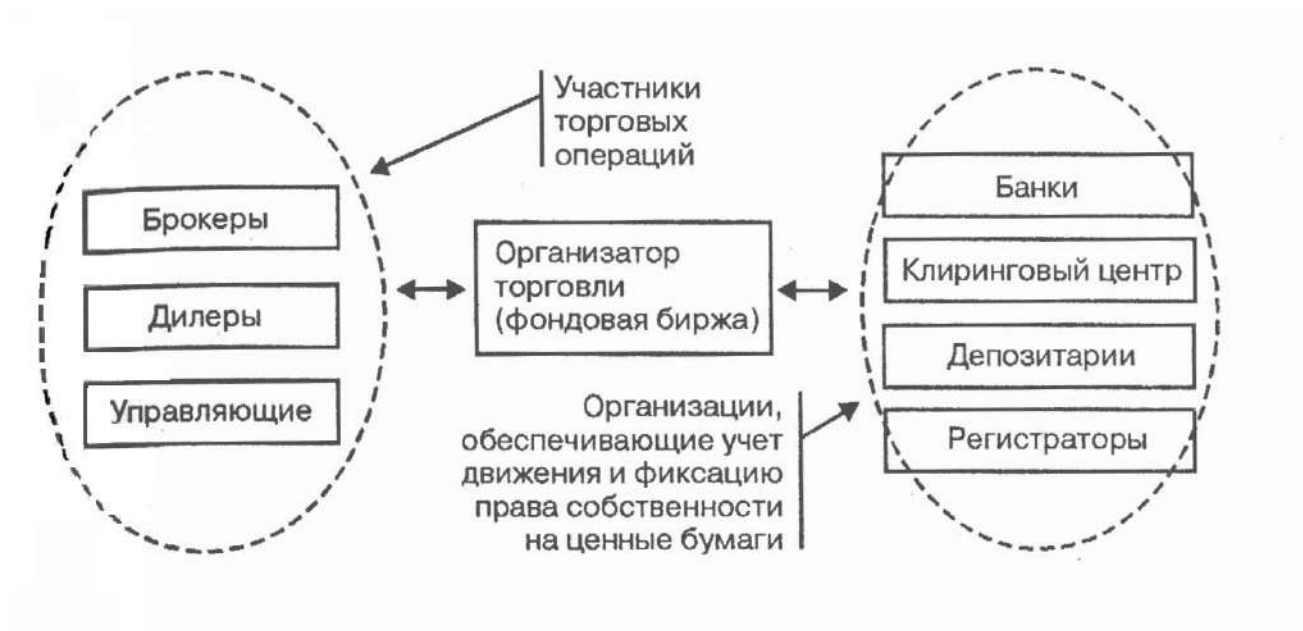


Рис. 10 Брокерские, дилерские и депозитарные операции банков

Тема 6.2. Доверительное управление и прочие операции банков



Рис. 11 Доверительное управление и прочие операции банков

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Деятельность банков на рынке ценных бумаг» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;

- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) — это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель — извлечение из текста необходимой информации. От того, насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после

названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.
2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.
3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
 - наименование факультета;
 - тема презентации;
 - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
 - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
 - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объём презентации 10 -20 слайдов.
2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

- «Отлично»:
- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
 - в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
 - знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
 - свободное владение терминологией;
 - ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;
- «Хорошо»:
- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;

- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
 - единичные ошибки в терминологии;
 - ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.
- «Удовлетворительно»:
- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
 - логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
 - ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
 - студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
 - студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.
- «Неудовлетворительно»:
- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
 - присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
 - незнание терминологии;
 - ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается зачетом и зачетом с оценкой. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету и зачету с оценкой, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете и зачету с оценкой студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);

- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);

- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающихся

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено/не зачтено для зачета и пятибалльной системе для зачета с оценкой.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

**Приложение № 1 к методическим материалам
по дисциплине (модулю). Конспекты
лекционных занятий по дисциплине (модулю)**

КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

1. Учебная дисциплина – Деятельность банков на рынке ценных бумаг
2. **Раздел 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.**
Тема лекционного занятия –

Тема 1.1. Основные ценные бумаги.

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по рынку ценных бумаг
4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Юридический и экономический подход к сущности ценных бумаг.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Стоимость, качество и реквизиты ценных бумаг.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Акции, облигации, векселя, государственные ценные бумаги, другие основные ценные бумаги.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1.1. Основные ценные бумаги.

Текст лекции.

Понятие ценной бумаги. Ценная бумага — документ, подтверждающий при соблюдении формы и обязательных реквизитов имущественные или неимущественные права. Это источник постоянного или разового дохода. Гражданский кодекс РФ гласит, что одновременно с ценными бумагами в собственность передаются указанные в них права. Юридически данный актив является документом, подтверждающим права собственника, а экономически — это часть капитала, его доля, условия распределения прибыли. Ключевые признаки и свойства ценной бумаги. Документ должен иметь ряд специальных признаков и свойств — иначе говоря, быть: документарным, составленным официально; правовым, обращаемым, доступным, стандартным, подтверждающим право владельца его

продать или купить; регулируемым, рыночным, ликвидным, подчиняющимся общим правилам; оборотоспособным, способным выступить объектом сделок; достоверным, дающим возможность предъявить какие-либо требования. Ценные бумаги документально подтверждают вложение средств. Виды ценных бумаг Приняты следующие варианты классификации: срок; происхождение; класс; вариант; владелец; выпуск; регистрация; страна выпуска; эмитент; оборот; цель; риск. По видам можно разделить на следующие категории: основные, дающие право на товар, деньги, имущество. Это акции, сертификаты, чеки, векселя и т. д.; производные финансовые инструменты — фьючерсы, опционы, свопы, депозитарные расписки и т. д. Другая классификация для основных ценных бумаг Долевые ценные бумаги — дают владельцу право на долю в уставном капитале компании. К категории долевого ценных бумаг относятся акции (как обыкновенные, так и привилегированные). Владельцы обыкновенных акций имеют право голоса на собрании акционеров. Долговые ценные бумаги — удостоверяют, что эмитент должен держателю некую сумму (или передать держателю некое имущество). По сути, долговая расписка. В этой категории выпускают облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты банков и другие разновидности долговых ценных бумаг. Но не всегда расписка — ценная бумага. Например, коносаменты использовались во внешней торговле для подтверждения наличия договора о транспортировке товара. Производные ценные бумаги – инструменты инвестирования, которые дают право (или обязывают) купить (или продать) базовый актив на оговорённых условиях. Базовым биржевым активом может быть ценная бумага (например, биржевой лот акций какой-либо компании), иностранная валюта или товар (например, баррель нефти определённого сорта). В этот класс входят фьючерсы, форварды, опционы эмитента и т. д. Среди видов ценных бумаг выделяют наиболее популярные

Акции — именные ценные бумаги, на предъявителя и других типов, выпускаются акционерными обществами. Обеспечивают право выплаты дивидендов, участия в административном управлении работы компании, получении определённой доли имущества, если акционерное общество ликвидируется. Бывают обыкновенными или привилегированными. Все акции в современной России именные.

Облигации подтверждают обязательство возврата вложенной суммы через определённый срок с процентными выплатами или без и являются долговым обязательством. Облигации делятся на срочные и бессрочные. Если срок не установлен — это бессрочная облигация. Если по облигации не выплачивают проценты, то их размещают дешевле номинальной стоимости. Доход в этом случае образуется при погашении по номиналу. Если облигация выпускается государством, называется государственной (облигацией федерального займа).

Также облигации подразделяются на субфедеральные (выпускаются субъектами РФ, например, Москвой и Санкт-Петербургом), муниципальные облигации, выпущенные органами местного самоуправления, банковские, корпоративные и т. д. Незарегистрированная на любое лицо облигация называется предъявительской ценной бумагой. Вексель — неэмиссионная ценная бумага, подтверждает денежные долговые обязательства. Они удостоверяют обязанность выплатить указанную сумму в установленные сроки. Экономический смысл облигации и векселя сходен. Отличие векселя от облигации заключается в том, что первый может быть нестандартным, его проще выписать — вексель содержит обещание уплаты суммы, срок, место выплаты, наименование получателя, подпись и дату.

Облигации считаются более надёжными ценными бумагами, чем векселя того же эмитента. Банковские сертификаты подтверждают внесение денег в банк с условием обязательного возврата вложенной суммы и процентов через определённый срок. По экономическому смыслу похожи на банковский сберегательный вклад в тот же банк, но в отличие от денежных вкладов сертификат нельзя пополнить, пролонгировать или погасить частично. Процентные риски одинаковы.

Чеки — разновидность банковских ордерных ценных бумаг, являются поручением банку выплатить указанную в них сумму. Выдать чек может физическое или юридическое лицо, имеющее открытый банковский счёт и право распоряжаться денежными средствами. Держателю чека при предъявлении выплачивается или перечисляется определённая сумма. В 1992–94 гг. государство выпускало ещё одну разновидность чеков — приватизационные. Закладные — вид документарных ценных бумаг. Удостоверяет, что владелец закладной передал в залог определённое имущество. Инвестиционные именные паи подтверждают права держателя пая на долю имущества, которое является частью паевого инвестиционного фонда. Владельцы инвестиционных паёв получают право в любое время погасить их.

Фьючерсы — производные инструменты, подтверждают обязательство приобрести (и продать) товар в будущем по цене, которая зафиксирована сегодня. При заключении срочного контракта ничего не продаётся и не покупается. Речь идёт только о будущем обязательстве. Цена фиксируется на дату приобретения контракта, при этом продавец обязуется продать, а покупатель купить товар по указанной в договоре стоимости. Перекупаться фьючерс может сколько угодно раз.

Опцион напоминает фьючерс. Здесь также заключается контракт, по которому покупатель берёт на себя право купить, а продавец продать какой-либо товар по фиксированной цене. Но в отличие от фьючерсного контракта, для держателя опциона

речь идёт о праве, а не обязанности. Опцион выполняют, если он будет выгодным. А вот для продавца опциона его выполнение обязательно. Поэтому при выпуске опциона покупатель выплачивает премию. Допустим, цена акции X сегодня 1 руб. Выпущен опцион на право покупки X по цене 1,2 руб. и сроком обращения месяц. Премия 20 коп. Прошёл 1 месяц, цена акции X 1,3 руб. Опцион предъявлен к оплате. Продавец опциона терпит убыток 10 коп. на каждую акцию, но этот убыток перекрывается премией, так что продавец по итогам заработал 10 коп. на каждой акции. Профессионалы на биржах выстраивают целые системы из комбинаций фьючерсов и опционов. Таким образом они «улавливают» возможности для получения прибыли при самых разных вариантах движения цен. Игра случайного человека на одном контакте «на удачу», как правило, приводит к потере вложенных средств. Своп выступает разновидностью договора о проведении обмена финансовыми активами или платежами согласно условиям, указанным в контракте. Основное преимущество свопа — снижение рисков. На финансовом рынке действуют и другие виды ценных бумаг. Все они имеют общие признаки и отличия, поскольку в каждой есть хотя бы один новый элемент. Методы оценки ЦБ (ценных бумаг) Оценка осуществляется с целью определения рыночной стоимости для получения кредита, совершения сделок купли/продажи активов, установления размера уставного капитала. Методик по вычислению реальной цены несколько. Выбор метода зависит от поставленных задач. Каждый включает анализ информации, позволяющий определить рыночную цену ЦБ. Все методики можно разделить на три основных группы: доходная, затратная, сравнительная. К популярному относится сравнительный подход, использующий методы: сделок, когда изучается стоимость аналогичных компаний, пакетов ценных бумаг. В сравнение включается цена пакета, а не единичной бумаги; капиталов — метод основан на использовании цен, имеющих на открытых рынках. Для сравнения берётся цена покупки одной акции; отраслевых коэффициентов, когда берутся рекомендуемые соотношения цен и нескольких финансовых параметров. При оценке портфеля учитываются следующие критерии: стоимость аналогов; спрос и предложения; ликвидность; доходность; надёжность; особенности эмитента. Для оценки рекомендуется обращаться в специализированные компании, работающие на данном рынке.

Бездокументарные ценные бумаги Бездокументарные ценные бумаги не имеют физической формы. Права по данным активам фиксируются записью на спецсчетах. По своим свойствам они аналогичны документарным, но не требуют физического представления. Ряд ценных бумаг в современной России существует только в бездокументарной форме. Например, все акции в РФ именно бездокументарные. Инвесторы получают только выписки со счетов, которые сами по себе не являются ценными

бумагами. Ценные бумаги в контексте законодательного регулирования России Законодательство Российской Федерации регулирует рынок ценных бумаг. Основные документы: Гражданский кодекс РФ (гл. 7), Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39, ФЗ. Федеральный закон «Об акционерных обществах». В нормативные документы могут вноситься изменения, дополнения. Для ознакомления с действующей редакцией рекомендуется использовать документы, размещённые на правовых порталах. Как купить ценные бумаги? Для приобретения акций можно идти на фондовый рынок. Компании действуют через посредников — инвестиционные банки, например. Физическое лицо самостоятельно торговать на фондовой бирже не может. Для покупки акций необходимо обратиться к брокеру, который совершит сделку по поручению своего клиента и на его деньги. С брокером заключается договор, он открывает спецсчёт, куда зачисляются средства. Деньги можно внести через банковскую карту, со счёта (если есть договор банковского обслуживания, открыт счёт), через кассу брокера. Обычно условия, комиссия, способы пополнения счетов указаны на сайте брокерской компании. Торговля доступна через специальные приложения, которые устанавливаются на компьютер или мобильное устройство. Выбирайте брокеров с лицензией. Проверить наличие действующей лицензии можно на сайте Центрального Банка РФ. На внебиржевом рынке фондовых инструментов можно действовать непосредственно, без брокера. Например, вы хотите купить акции Н-ского завода у его работника. Находите акционера, идёте с ним к регистратору, самостоятельно заполняете все анкеты, составляете договор, подаёте поручение на перевод ценных бумаг со счёта на счёт. Без опыта сделать это сложно, но грамотный человек найдёт выход. На биржевом рынке существуют специфические риски: например, продавца могут обмануть, не заплатить. Или продавец может получить несколько выписок и продать одни и те же акции нескольким покупателям.

Приложение № 2

к методическим материалам по дисциплине (модулю).
Конспекты практических (семинарских) занятий
по дисциплине (модулю)

КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

1. Учебная дисциплина – деятельность банков на рынке ценных бумаг
2. Тема практического (семинарского) занятия-
Тема 1.1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.
3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по рынку ценных бумаг
4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Юридический и экономический подход к сущности ценных бумаг.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Стоимость, качество и реквизиты ценных бумаг.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Акции, облигации, векселя, государственные ценные бумаги, другие основные ценные бумаги.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.
Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

1. Какие виды ценных бумаг относятся к классу основных ценных бумаг?
Охарактеризуйте виды ценных бумаг.
2. Какими нормативно-правовыми актами регламентировано существование ценной бумаги?
3. Каков кругооборот ценной бумаги?
4. В чем заключается суть производных контрактов?
5. Что такое фьючерсы и форварды?
6. Что такое опцион и свопы?

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1

Форма задания: реферат

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Роль и значение рынка ценных бумаг в России
2. Производные ценные бумаги на фондовом рынке
3. Государственные ценные бумаги на фондовом рынке России
4. Центральный банк на рынке ценных бумаг
5. Депозитные и сберегательные сертификаты коммерческих банков
6. Простые и привилегированные акции: сравнительная характеристика
7. Роль и функции ценных бумаг
8. Биржевой и внебиржевой РЦБ
9. Российский фондовый рынок: виды обращающихся ценных бумаг, объёмы и курсы
10. Сравнительная характеристика рыночных и нерыночных ценных бумаг в России и США
11. Биржевой и внебиржевой РЦБ
12. Стоимость и доходность государственных и корпоративных ценных бумаг
13. Вексель и вексельное обращение в России
14. Внебиржевой РЦБ и его особенности в России
15. Основные ценные бумаги
16. Первичные ценные бумаги
17. Вторичные ценные бумаги
18. Оценка акций
19. ОФЗ- виды и специфика
20. Свопы.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *referre* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25

мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

д.);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т.

д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование

Примерный перечень тестовых заданий

Модуль контрольного тестирования № 1.

Вариант 1

Раздел 1

1. Это рынок первых и повторных эмиссий ценных бумаг, на котором осуществляется их начальное размещение среди инвесторов:

- а) первичный рынок ценных бумаг;
- б) вторичный рынок ценных бумаг;
- в) биржевой рынок ценных бумаг.

2. Свидетельства банков о внесении средств, дающие право на получение вклада и процента по нему, который зависит от срока и от суммы, указанных в них:

- а) депозитарные расписки;
- б) депозитные и сберегательные сертификаты;
- в) залладные.

3. Вид рынка ценных бумаг, который представляет собой их обращение на основе правил, установленных органами управления между лицензированными профессиональными посредниками — участниками рынка:

- а) вторичный рынок ценных бумаг;
- б) организованный рынок ценных бумаг;
- в) биржевой рынок ценных бумаг.

4. Этот вид внебиржевого рынка, который основывается на электронных системах торговли ценными бумагами:

- а) первичный рынок ценных бумаг;
- б) организованный рынок;

в) неорганизованный рынок.

5. Гражданский кодекс РФ дает следующее юридическое определение ценной бумаги:

а) форма существования капитала, которая заменяет его реальные формы, выражает имущественные отношения, может самостоятельно обращаться на рынке как товар и приносить доход;

б) форма фиксации экономических отношений между участниками рынка, которая сама является объектом этих отношений;

в) документ установленной формы и реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

6. Как осуществляется передача прав, удостоверенных ордерной ценной бумагой?

а) путем индоссамента;

б) оформлением нотариально-заверенного договора купли-продажи;

в) вручением ценной бумаги.

7. Как классифицируются ценные бумаги по форме их существования:

а) эмиссионные и неэмиссионные;

б) документарные и бездокументарные;

в) именные, на предъявителя и ордерные;

г) отечественные и зарубежные;

д) долевые и долговые.

8. Как классифицируются ценные бумаги в зависимости от формы имущественных отношений:

а) эмиссионные и неэмиссионные;

б) документарные и бездокументарные;

в) именные, на предъявителя и ордерные;

г) отечественные и зарубежные;

д) долевые и долговые.

9. Данный вид акций дает право держателю на долю в уставном фонде общества, на участие в управлении обществом путем голосования при принятии решений общим собранием акционеров, на получение доли прибыли от деятельности общества:

а) обыкновенные акции;

б) привилегированные;

в) отзывные;

г) кумулятивные.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

**Приложение № 4 к методическим материалам
по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные
пособия по дисциплине (модулю)**

УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

РАЗДЕЛ 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Тема 1.1. Основные ценные бумаги.



Рис.1 Юридический и экономический подход к сущности ценных бумаг.

Сравнительные характеристики ценных бумаг

Вид ценной бумаги	Срок существования	Форма существования	Форма владения	Форма вложения средств	Форма выпуска	Вид эмитента
Акция	Бессрочная	Любая	Именная	Долевая	Эмиссионная	Корпорация (банк)
Облигация	Срочная	Любая	Любая	Долговая	Эмиссионная	Любой
Вексель	Срочная	Документарная	Любая	Долговая	Неэмиссионная	Любой
Банковский сертификат	Срочная	Документарная	Любая	Долговая	Эмиссионная	Корпорация
Коносамент	Срочная	Документарная	Любая	Долговая	Неэмиссионная	Корпорация
Закладная	Срочная	Документарная	Именная	Долговая	Неэмиссионная	Корпорация

Рис. 2 Стоимость, качество и реквизиты ценных бумаг.

Акция Долевая ценная бумага	Облигации Долговая ценная бумага
	
Держатель акции – один из собственников фирмы.	Держатель – кредитор предприятия.
Срок погашения не ограничен.	Срок действия ограничен, по его истечении облигация должна быть погашена.
Доход пропорционален прибыли предприятия.	Первыми выплачиваются проценты по облигации. Доход фиксированный
Держатель акции имеет право на участие в управлении предприятием.	Кредитор (держатель облигации) не получает право управления предприятием.

Рис. 3 Акции, облигации, векселя, государственные ценные бумаги, другие основные ценные бумаги.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			
2.			
3.			
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления

_____/П.В. Солодуха/

«28» февраля 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Специальность
38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация
**«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих
безопасность Российской Федерации»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения
Очная

Москва 2024

Методические материалы дисциплины (модуля) **«Финансово-кредитная экспертиза»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования *-специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы дисциплины разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., д.э.н, профессором Тарановой И.В.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» апреля 2024 года

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



(подпись)

П.В.Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)	7
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля).....	12
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	25
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	34
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	34
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	34
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	35
Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю)	37
КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	37
Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю).....	42
КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)...	42
Приложение № 4 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю).....	48
УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	48
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	50

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.	
Тема 1.1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы.	Цель производства финансово-кредитной экспертизы. Основные задачи финансово-кредитной экспертизы. Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы. Типичные экспертные ошибки при проведении судебной финансово-кредитной экспертизы.
Тема 1.2. Специфика судебной финансово-кредитной экспертизы.	Виды документов, исследуемых при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы. Требования, предъявляемые к документам.
РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА.	
Тема 2.1. Специфика банковского риска как одного из видов экономических рисков.	Сущность и виды кредитных операций. Необходимость управления банковскими операциями. Виды банковских рисков. Этапы управления банковскими рисками.
Тема 2.2. Методы оценки банковских рисков.	Методы оценки и способы снижения банковского риска. Способы контроля банковского риска. Способы снижения банковского риска.
РАЗДЕЛ 3. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ.	

Тема 3.1. Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков.	Понятие кредитоспособности заемщика. Задачи оценки кредитоспособности. Этапы анализа кредитоспособности заемщиков. Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков.
Тема 3.2. Методы качественного анализа кредитоспособности заемщика.	Методы качественного анализа кредитоспособности заемщика. Анализ кредитоспособности заемщика на основе показателей финансовой отчетности. Рейтинговая методика как интегрированная система анализа кредитоспособности. Оценка кредитоспособности по кредитной истории. Андеррайтинг. Проблемы информационного обеспечения оценки кредитоспособности юридических лиц. Методики определения кредитоспособности заемщиков, применяемые российскими банками.
Раздел 4. ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА	
Тема 4.1. Расследование незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности .	Криминообразующий признак незаконного получения кредита. Момент окончания незаконного получения кредита. Разграничение незаконного получения кредита и иных составов преступлений. Расследование незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности.
Тема 4.2. Место финансово-кредитной экспертизы в расследовании преступлений, связанных с незаконным получением кредита.	Признаки кредитного мошенничества. Определение момента причинения ущерба кредитору при незаконном получении кредита. Документы, представляемые банку или иному кредитору, в которых могут содержаться заведомо ложные и (или) недостоверные сведения о заемщике.
Раздел 5. ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЗАЛОГОМ	
Тема 5.1. Понятие залога. Методика определения величины залоговой стоимости закладываемого имущества.	Понятие залога. Методика определения величины залоговой стоимости закладываемого имущества. Оценка рисков обеспечения. Ликвидность залога. Достаточность залогового обеспечения.
Тема 5.2. Организация процесса оценки залоговой стоимости имущества.	Адекватность установления залогового дисконта. Анализ рисков обеспечения основных видов залога. Факторы рисков обеспечения. Организация процесса оценки залоговой стоимости имущества. Особенности составления отчетов об оценке залогов.
Раздел 6. РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.	
Тема 6.1. Права и обязанности участников экспертизы	Участие бухгалтера в качестве специалиста в производстве процессуальных действий. Правовое положение судебного эксперта. Роль следователя (суда) при производстве бухгалтерской экспертизы. Классификация нарушений при осуществлении кассовых операций. Приемы экспертного исследования операций с денежными средствами. Этапы проверки операций на расчетных счетах в банках.
Тема 6.2. Экспертное исследование операций с денежными средствами в	Классификация нарушений при осуществлении кассовых операций. Приемы экспертного исследования операций с денежными средствами. Этапы проверки операций на расчетных счетах в банках.

кассах и на счетах в банках	

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся; углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействии выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации

могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элемент условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологию), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.

Тема 1.1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое цена.
2. Раскройте роль цены в рыночной экономике.

3. Перечислите функции цены.

Тема 1.2. Специфика судебной финансово-кредитной экспертизы.

Вопросы для самоподготовки:

1. Раскройте сущность методологии ценообразования.
2. Назовите методы формирования цены.
3. Что такое конкурентная среда и каково ее влияние на формирование цен.

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА.

Тема 2.1. Специфика банковского риска как одного из видов экономических рисков.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое уровень цен.
2. Раскройте понятие «индекс цен».
3. В чем заключается оценка уровня цен. Как она проводится.

Тема 2.2. Методы оценки банковских рисков.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое затратные методы ценообразования.
2. Как определяется цена на основе полных затрат.
3. Как определяется цена на основе прямых переменных затрат.
4. В чем заключается метод предельных издержек.
5. Как применяется метод торговых надбавок и скидок.
6. В чем заключается ценообразование исходя из целевой рентабельности инвестиций.
7. Как проводится анализ безубыточности.
8. Что такое параметрические методы ценообразования.
9. Как определяется метод удельных показателей.
10. Что такое метод аналогий.
11. На чем основан метод баллов.
12. Где применяется метод ранговой корреляции.
13. Что такое метод парных сравнений.

РАЗДЕЛ 3. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ.

Тема 3.1 Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков.

Вопросы для самоподготовки:

1. Раскройте задачи ценовой политики государства.
2. Содержание государственной ценовой политики
3. Раскройте формы ценовой политики фирмы.

Тема 3.2. Методы качественного анализа кредитоспособности заемщика.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое ценовая стратегия и тактика.
2. Определите последовательность разработки ценовой стратегии.

3. В чем суть стратегии монополистического ценообразования.

РАЗДЕЛ 4. ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА

Тема 4.1. Расследование незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности .

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите цели стратегий ценообразования.
2. Опишите стратегии ценовой конкуренции.
3. Раскройте сущность стратегии неценовой конкуренции.

Тема 4.2. Место финансово-кредитной экспертизы в расследовании преступлений, связанных с незаконным получением кредита.

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем заключается стратегия копирования действий конкурента при выводе товара на рынок.
2. Сущность стратегии планирования снижения цен.
3. Раскройте понятие стратегии планирования роста цен.
4. Сущность стратегии планирования снижения цен.

РАЗДЕЛ 5. ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЗАЛОГОМ

Тема 5. 1. Понятие залога. Методика определения величины залоговой стоимости закладываемого имущества.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите формы государственного регулирования цен в РФ.
2. В чем заключаются достоинства методов определения цены.
3. Каковы недостатки методов определения цены.

Тема 5.2. Организация процесса оценки залоговой стоимости имущества.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите меры поддержки национальных производителей государством
2. Как вам известны методы определения рыночной цены для целей налогообложения.
3. Перечислите стратегические задачи государства по вопросам регулирования цен

РАЗДЕЛ 6. РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.

Тема 6.1. Права и обязанности участников экспертизы

Вопросы для самоподготовки:

1. Дайте понятие оценки
2. В чем сущность оценочной деятельности
3. Каковы преимущества оценки бизнеса

Тема 6.2. Экспертное исследование операций с денежными средствами в кассах и на счетах в банках

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем заключаются федеральные стандарты оценки
2. Назовите международные стандарты оценки.
3. Охарактеризуйте Федеральный закон «Об оценочной деятельности в РФ»

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.

Тема 1.1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы.



Рис.1 Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы.



Рис.2 Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы

Тема 1.2. Специфика судебной финансово-кредитной экспертизы.

Схема 1. Специфика судебной финансово-кредитной экспертизы.



Схема 2. Виды документов, исследуемых при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы. Требования, предъявляемые к документам.

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА.

Тема 2.1. Специфика банковского риска как одного из видов экономических рисков.

Схема 3. Специфика банковского риска как одного из видов экономических рисков.



Тема 2.2. Методы оценки банковских рисков.

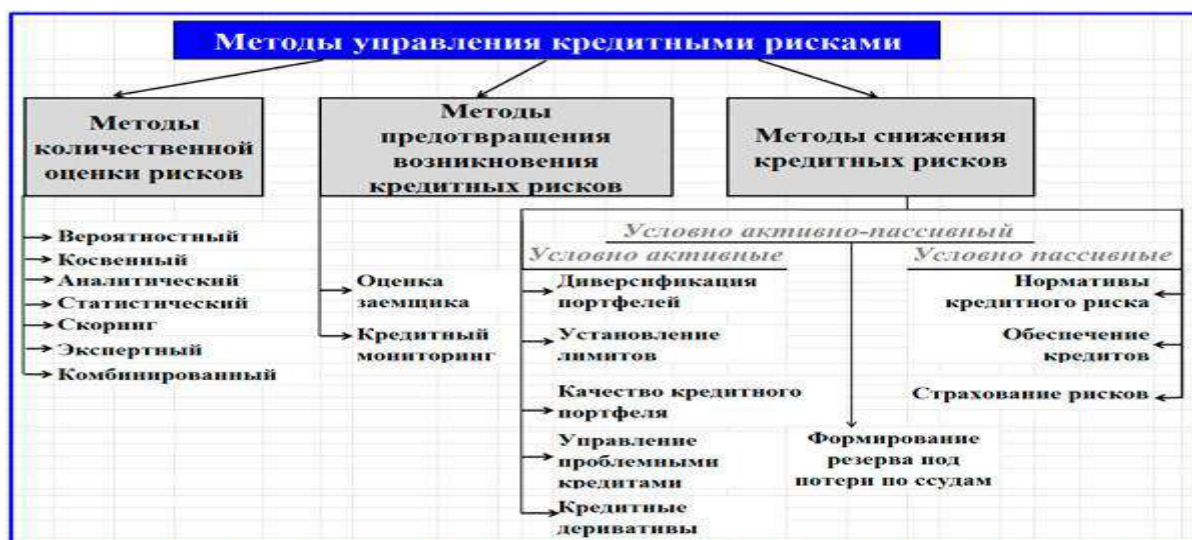


Рис.3 Методы оценки банковских рисков.

Таблица 1 - Методы оценки банковских рисков.

Пороговые значения финансовой безопасности

Контрольные точки финансовой безопасности	Безопасное значение	Методика расчета показателя
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 1	$\frac{\text{оборотные средства}}{\text{краткосрочные обязательства}}$
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	$\frac{\text{собственный капитал}}{\text{валюта баланса}}$
Плечо финансового рычага	≤ 1	$\frac{\text{заемный капитал}}{\text{собственный капитал}}$
Рентабельность активов	$> \text{индекса инфляции}$	$\frac{\text{чистая прибыль}}{\text{валюта баланса}} \times 100$
Рентабельность собственного капитала	$> \text{рентабельности активов}$	$\frac{\text{чистая прибыль}}{\text{собственный капитал}} \times 100$
Уровень инвестирования амортизации	> 1	$\frac{\text{валовые инвестиции}}{\text{амортизационные отчисления}}$
Темп роста прибыли	$> \text{темпа роста выручки}$	$\frac{\text{чистая прибыль на конец периода}}{\text{чистая прибыль на начало периода}}$

РАЗДЕЛ 3. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ.

Тема 3.1. Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков.

Схема 5. Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков.





Рисунок. Рейтинговая система оценки кредитоспособности заемщика

Рис. 4 Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков.

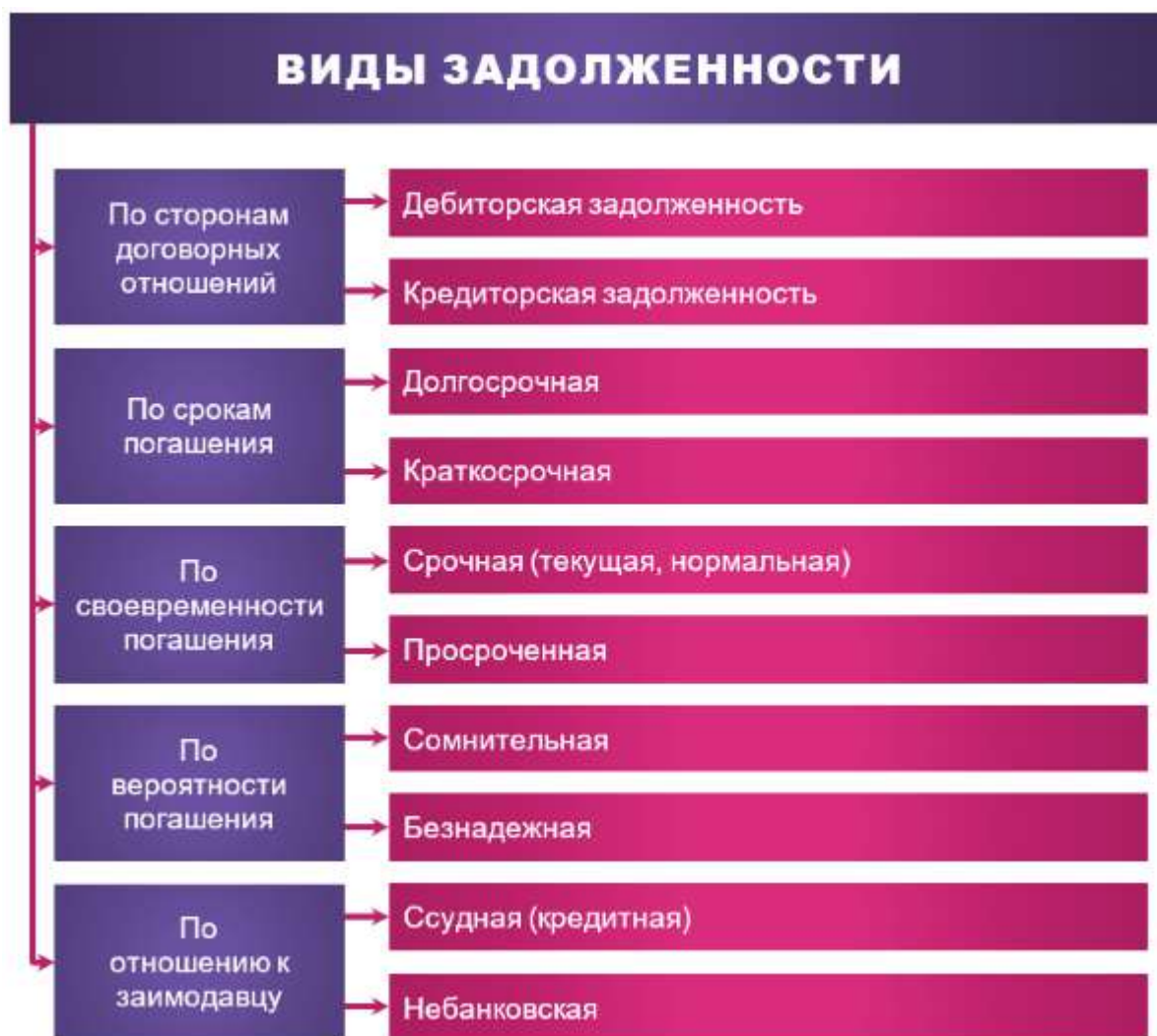
РАЗДЕЛ 4. ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА

Тема 4.1. Расследование незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности .

ОБЩИЙ АЛГОРИТМ ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ



Рис. 5 Расследование незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности .



Подготовлено для сайта: fd.ru

Схема 6. Расследование незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности .

Ст. 134. Очередность удовлетворения требований кредиторов

Вне очереди погашаются требования кредиторов по текущим платежам преимущественно перед кредиторами, требования которых возникли до принятия заявления о признании должника банкротом.

Требования кредиторов по текущим платежам :

1 очередь

- судебные расходы; выплата вознаграждения АУ; выплата вознаграждения привлеченным специалистам, исполняющих обязанности АУ, привлечение которых является обязательным в соответствии с ФЗ;

2 очередь

- оплата труда лиц, работающих или работавших после принятия заявления о признании должника банкротом) по трудовому договору; требования о выплате выходных пособий;

3 очередь

- выплата вознаграждения привлеченным специалистам, не исполняющих обязанности АУ, привлечение которых является обязательным в соответствии с ФЗ;

4 очередь

- требования по эксплуатационным платежам (коммунальным платежам, платежам по договорам энергоснабжения и иным аналогичным платежам);

5 очередь

- требования по иным текущим платежам.

Тема 4.2. Место финансово-кредитной экспертизы в расследовании преступлений, связанных с незаконным получением кредита.

Таблица 2- Место финансово-кредитной экспертизы в расследовании преступлений, связанных с незаконным получением кредита.

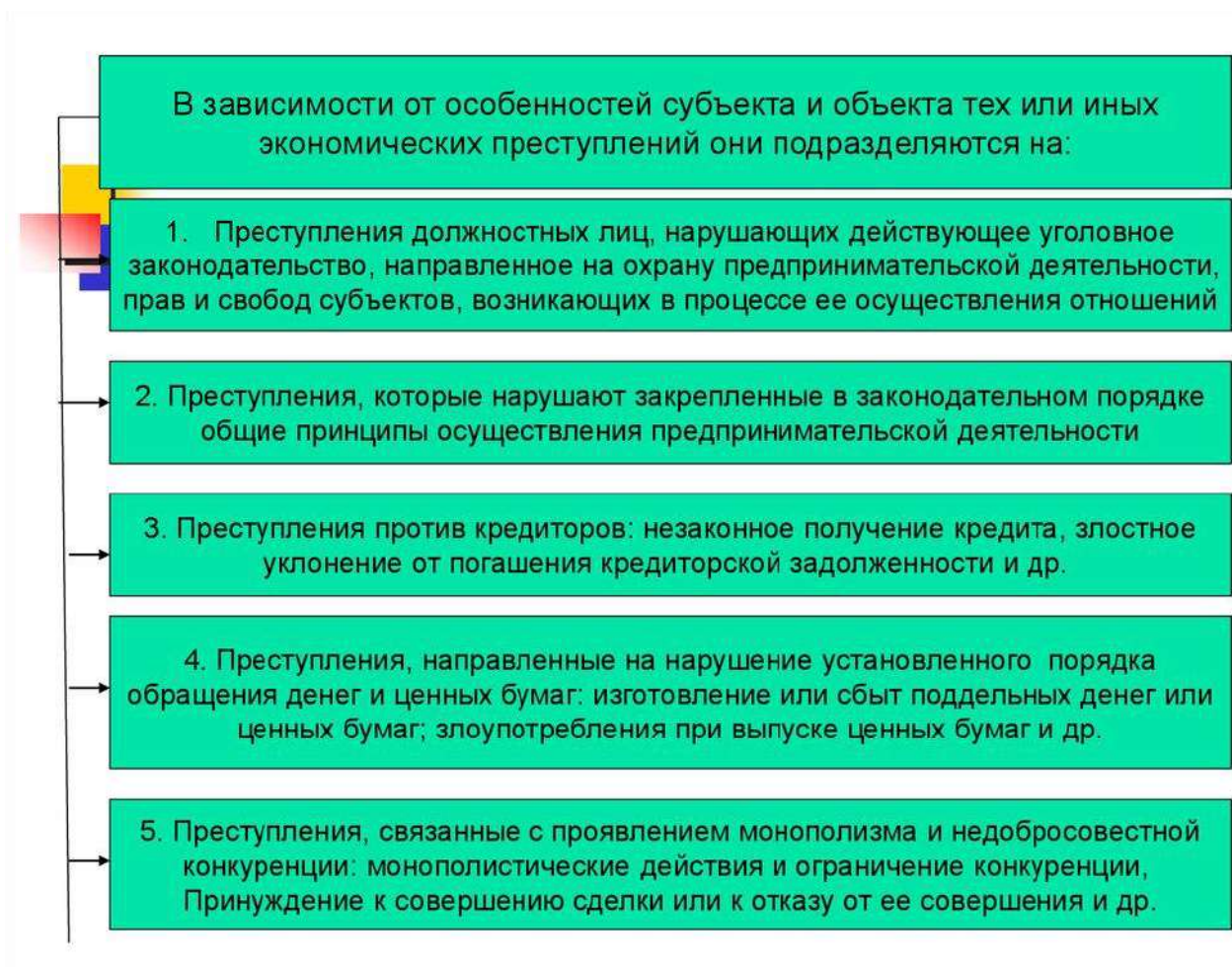


Схема 7. Место финансово-кредитной экспертизы в расследовании преступлений, связанных с незаконным получением кредита.

РАЗДЕЛ 5. ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЗАЛОГОМ

Тема 5.1. Понятие залога. Методика определения величины залоговой стоимости закладываемого имущества.

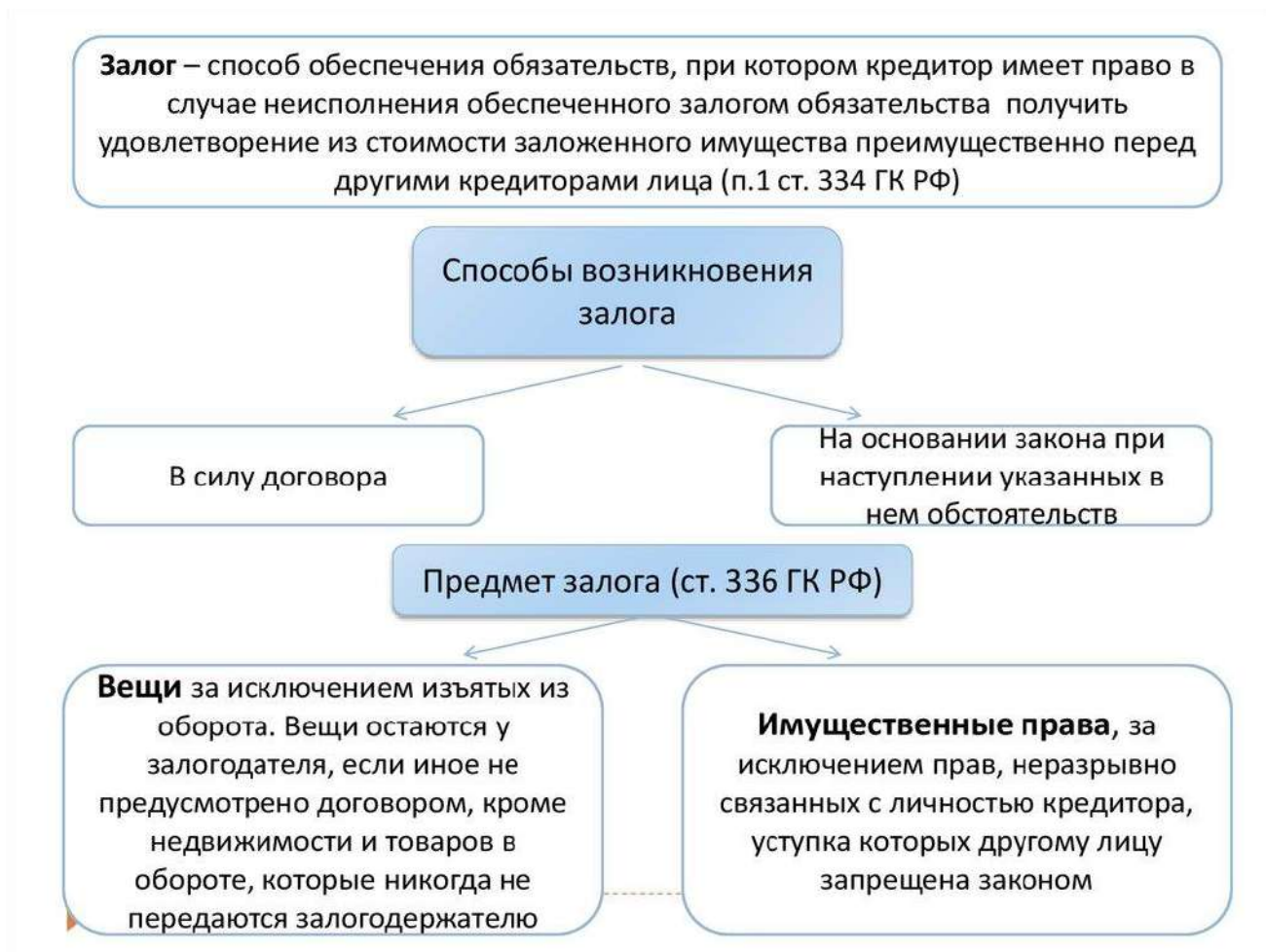


Рис. 6 Понятие залога. Методика определения величины залоговой стоимости закладываемого имущества.

Тема 5. 2. Организация процесса оценки залоговой стоимости имущества.

6.10. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ЗАЛОЖЕННОЕ ИМУЩЕСТВО ДОЛЖНИКА (ст. 78 Федерального закона «Об исполнительном производстве»)

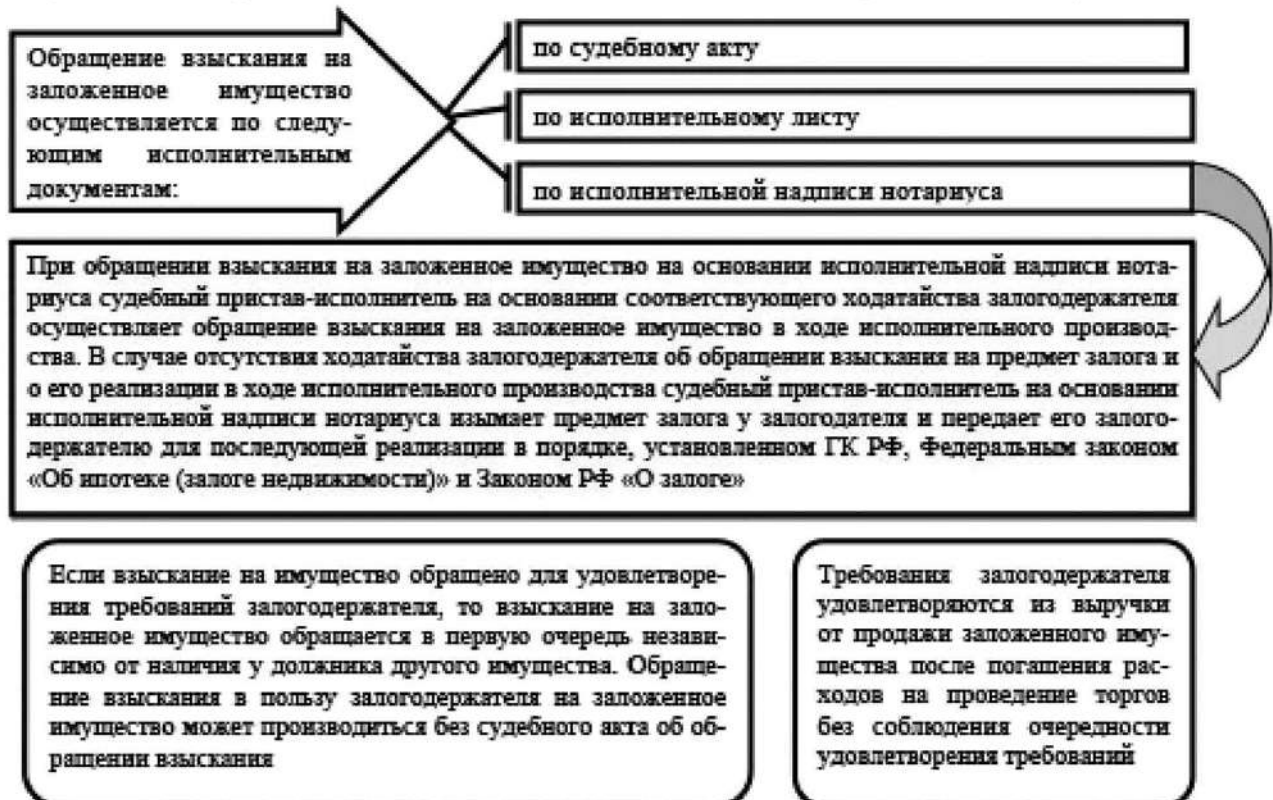


Рис. 7 Организация процесса оценки залоговой стоимости имущества.

РАЗДЕЛ 6. РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.

Тема 6.1. Права и обязанности участников экспертизы

Последствия оценки заключения эксперта

Положительная оценка	Отрицательная оценка	
Заключение может быть использовано в доказывании: • для получения новых и проверки имеющихся доказательств; • для определения направления дальнейшего производства по делу	Причины	Последствия
	Процессуальные нарушения, некомпетентность эксперта, сомнения в достоверности полученных результатов	Назначение повторной экспертизы
	Неполнота заключения	• Назначение дополнительной экспертизы • Допрос эксперта

21

Рис. 8 Управление стоимостью бизнеса

Тема 6.2. Экспертное исследование операций с денежными средствами в кассах и на счетах в банках



Рис.10 Экспертное исследование операций с денежными средствами в кассах и на счетах в банках

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ЭКСПЕРТИЗА» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по

заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных

преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью

отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в

качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.
2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;

5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;

6. анализ и толкование полученных в работе результатов;

7. выводы и оценки;

8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.

2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;

- тема презентации;

- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;

- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;

- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.

2. Правильность оформления титульного слайда.

3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.

4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.

5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;

3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;

4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;

5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается экзаменом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
из них: текущие практические задания	20
итоговое практическое задание	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной оценке для экзамена.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская

16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

1. Учебная дисциплина - ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ЭКСПЕРТИЗА

2. Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.

Тема лекционного занятия-

Тема 1.1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы.

3. Цель занятия изучить понятие и основы системы ценообразования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по экономической экспертизе.

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Цель производства финансово-кредитной экспертизы	Опрос, оценка знаний студентов
2	Основные задачи финансово-кредитной экспертизы.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы. Типичные экспертные ошибки при проведении судебной финансово-кредитной экспертизы.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1.1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы.

Текст лекции.

Финансово-экономическая экспертиза представляет собой исследование на предмет установления реального финансового положения организации, способов и законности осуществления хозяйственной деятельности, исполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом, акционерами, инвесторами и т.д.

Судебная финансово-экономическая экспертиза

Банкротство

Due diligence

Судебная финансово-экономическая экспертиза

Используется при расследовании и судебном разбирательстве налоговых споров, банкротств, дел, связанных с преступлениями в сфере экономической деятельности, а также по гражданским и арбитражным делам, когда для правильного разрешения тех или иных вопросов требуется применение специальных познаний в области экономики, финансов и бухгалтерского учета.

Предметом экспертизы является финансово-хозяйственная деятельность, в том числе финансовые и хозяйственные операции и их отражение в учёте.

Исследованию подлежат:

Первичные документы - платёжные поручения, приходные, расходные кассовые ордера, накладные на отпуск и получение товара, товарно-транспортные накладные, акты выполненных работ, платёжные, расчётные ведомости, квитанции, чеки и пр.;

Бухгалтерские регистры - главные книги, журналы-ордера, оборотные ведомости, карточки аналитического учёта;

Материалы инвентаризации - описи наличия товара, сличительные ведомости, отчёты материально ответственных лиц, акты сверки задолженностей и пр.; Калькуляции - расчёт себестоимости продукции, смета предстоящих расходов, финансовые и бизнес-планы, технико-экономическое обоснование заключения сделки или получения кредита и пр.;

Отчётность бухгалтерская и налоговая - бухгалтерский баланс и приложение к нему, налоговые декларации, финансовые отчёты, отчёт о движении капитала, отчёт о прибылях и убытках, расчёты налогов и других обязательных платежей и взносов и пр.;

Организационно-распорядительные - приказы, регламентирующие производственную, финансовую и хозяйственную деятельность, в том числе учётную политику хозяйствующего субъекта, распоряжения, поручения;

Различные виды договоров, меморандумов, контрактов;

Ценные бумаги (акции, векселя, облигации и пр.);

Документы справочно-технического характера о котировках ценных бумаг, ставках рефинансирования, курсах валют, индексах инфляции и пр.

Экспертиза бухгалтерского и налогового учета

Установление наличия (отсутствия) факта искажений в бухгалтерском учете, механизма их образования, места, времени, качественной и количественной характеристик, степени влияния на финансовые показатели деятельности хозяйствующего субъекта:

Выявление фактов (признаков) искажения учетных данных специфическими для бухгалтерского учета приемами и диагностика обнаруженных искажений, определение степени их влияния на показатели хозяйственной деятельности и на величину налогооблагаемой базы;

Установление тождества или различия черновых записей данным официального бухгалтерского учета;

Установление соответствия данных аналитического и синтетического учета данным первичных документов, отчётности;

Реконструкция (воссоздание) отсутствующих либо искаженных записей на основе более поздних или предыдущих закономерных связей;

Установление соответствия отражения совершенных операций правилам ведения бухгалтерского учета.

Экспертиза финансового состояния

Необходимость назначения экспертизы финансового состояния хозяйствующего субъекта возникает при расследовании преступлений, связанных с банкротством, лжепредпринимательством, злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности и др.

Основными задачами при этом являются:

Исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта, в том числе платежеспособности, финансовой устойчивости, ликвидности и пр.;

Исследование признаков и способов искажения данных о финансовых показателях, влияющих на финансовый результат и расчеты по обязательствам хозяйствующего субъекта;

Характеристика динамики финансового состояния предприятия и анализ факторов, вызвавших её негативные изменения;

Определение экономической обоснованности финансовых показателей предприятия в случае искажения данных о доходах и расходах;

Степень обеспеченности предприятия оборотными средствами;

Причины образования дебиторской и кредиторской задолженности.

Расследование хищения имущества

При расследовании и судебном рассмотрении дел о хищении имущества необходимость в проведении финансово-кредитной экспертизы возникает в тех случаях, когда требуется установить факты отклонений, нарушений в сфере финансирования и кредитования.

Поэтому, исходя из предмета науки финансов и кредита и потребностей следственной и судебной практики, задачами судебной финансово-кредитной экспертизы, решаемыми на основе исследования финансово-кредитных операций, отраженных в документах по учету и расходу, являются:

Установление обоснованности формирования и расходования денежных фондов;

Выявление фактов нарушений порядка образования и использования денежных фондов;

Определение кредитоспособности заёмщика;

Установление обоснованности предоставления и целевого расходования кредитов;

Определение полноты и своевременности возврата заемных средств, установление соответствия (несоответствия) направления расходования средств их целевому назначению.

Банкротство

Анализ финансового состояния должника проводится в целях определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия расходов в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также в целях определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности.

Должник, арбитражный управляющий, конкурсные кредиторы, уполномоченные органы в ходе любой процедуры, применяемой в деле о банкротстве, вправе обращаться в арбитражный суд с ходатайством о назначении экспертизы в целях выявления признаков преднамеренного или фиктивного банкротства (ст. 34 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»). Суд также может назначить любую экспертизу по своей инициативе (ст. 50 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

Временные правила проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства утверждены Постановлением Правительства РФ от 27.12.2004 N 855 определяют порядок такой проверки. Проверка проводится за период не менее 2 лет, предшествующих возбуждению дела о банкротстве.

Due diligence

Due Diligence, Дью-Дилидженс (due diligence, англ. - должная добросовестность, старание, осмотрительность) - комплексная проверка, анализ и рисковая оценка бизнеса, - проводится в случаях:

Покупка бизнеса;

Принятие решения об инвестициях, кредитовании;

Реорганизация;

Профилактика банкротства и др.

Процедуры Due Diligence могут включать в себя следующие блоки:

Финансовый анализ

Анализ и оценка финансово-экономической стороны бизнеса с целью:

Получить объективное представление о доходах (выручке) и расходах (затратах) компании, внутреннем финансовом контроле, достоверности учета и отчетности, финансовых показателях, их динамике, факторах влияния, активах и обязательствах, дебиторской и кредиторской задолженности, а также иные сведения, имеющие ценность для принятия решения;

Оценить налоговую нагрузку, его перспективы на случай изменений, проанализировать законность, обоснованность и эффективность применяемых схем оптимизации, выявить налоговые риски, определить вероятность предъявления претензий налоговыми органами, возникновения налоговых споров, учесть возможные негативные налоговые последствия в стоимости бизнеса.

Маркетинговый анализ

Основные риски, выявляемые при проведении маркетингового анализа - выявление неблагоприятных тенденций на рынке, неэффективности маркетинговой политики и политики закупок.

Производится оценка текущего положения компании на рынке, деловой репутации компании. Анализ конкурентной среды и выявление конкурентных преимуществ. Анализ основных существующих и потенциальных клиентов и партнеров. Оценка перспектив развития компании и рынка в целом. Оценка эффективности системы дистрибуции. Оценка текущего положения с закупками материальных ресурсов и услуг.

Корпоративный анализ

Исследование корпоративной структуры владения и управления компанией, уровня профессионализма менеджмента компании с целью выявления возможных рисков, связанных с конфликтами интересов, различными взглядами и подходами к направлению развития компании, возможностью внешнего воздействия на компанию и ее недружественного поглощения.

Правовой анализ

Правовая оценка деятельности компании, операций, сделок, проектов, имеющих обременений и других аспектов бизнеса на предмет законности позволяет выявить юридические риски.

Анализ и оценка:

Соответствия деятельности компании требованиям государственного регулирования - наличие лицензий, разрешений, членства в СРО, выполнение требований к безопасности и качеству работ (услуг, продукции), других стандартов и нормативов;

Прав на капитальные активы предприятия - законность их появления, риски оспаривания этих прав и сделок, в результате которых они возникли;

Договоров и сделок по основной деятельности – рисков привлечения к ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств, рисков связанных с переквалификацией отношений судом или налоговыми органами;

Финансовых обязательств (кредиты, гарантии, векселя, облигации и другие) в части досрочного расторжения договоров, предъявления к оплате, наложение штрафных санкций;

Соблюдения законодательства в компании, в том числе, корпоративного и трудового;

Имеющихся претензий (исков) к компании, удовлетворенных и неудовлетворенных.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

- 1.Цель производства финансово-кредитной экспертизы.
2. Основные задачи финансово-кредитной экспертизы.
- 3.Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы.
- 4.Типичные экспертные ошибки при проведении судебной финансово-кредитной экспертизы.

**Приложение № 2 к методическим материалам
по дисциплине (модулю). Конспекты
практических (семинарских) занятий по
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

1. Учебная дисциплина - ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ЭКСПЕРТИЗА

2. Тема практического (семинарского) занятия-

Тема 1.1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы.

3. Цель занятия. осветить этапы развития ценообразования как науки. научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по экономической экспертизе.

4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Цель производства финансово-кредитной экспертизы.	Опрос, оценка знаний студентов
2	Основные задачи финансово-кредитной экспертизы.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы. Типичные экспертные ошибки при проведении судебной финансово-кредитной экспертизы.	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

1. Цель производства финансово-кредитной экспертизы.
2. Основные задачи финансово-кредитной экспертизы.
3. Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы.
4. Типичные экспертные ошибки при проведении судебной финансово-кредитной экспертизы.

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Экономические последствия правонарушений при незаконном получении кредита для конкретных собственников.
2. Методы раскрытия материального и интеллектуального подлогов.
3. Классификация банковских рисков.
4. Способы контроля банковского риска.
5. Концептуальные основы взаимоотношений в финансово-кредитной сфере в современных условиях.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной

литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование

Примерный перечень тестовых заданий

Модуль контрольного тестирования № 1.

Вариант 1

Раздел 1

1. К числу основных задач финансово-кредитной экспертизы не относятся:

- а) исследование признаков и способов искажения данных о показателях платежеспособности, кредитоспособности, использовании и возвратности кредитов хозяйствующего субъекта;
 - б) определение кредитоспособности заёмщика;
 - в) исследование признаков и способов искажения данных о финансовых показателях, влияющих на финансовый результат хозяйствующего субъекта;
 - г) определение полноты и своевременности возврата заемных средств, установление обоснованности предоставления и соответствия (несоответствия) направления расходования средств их целевому назначению
- определение способов получения кредитов без материального и правового обеспечения.

2. Объектом преступного посягательства в финансово-кредитной сфере не являются:

- а) законные имущественные права кредитной организации на заработанные доходы;
- б) капитализацию доходов в уставном капитале кредитной организации;
- в) прибыль кредитной организации как финансовый результат ее предпринимательской деятельности;
- г) выгоды от использования помещенных в банк средств в виде процентов по вкладам.

3. В рамках судебной финансово-кредитной экспертизы рассматриваются следующие вопросы:

- а) Каков уровень кредитоспособности организации по состоянию на конкретную дату?
- б) Имеются ли на предприятии (наименование организации) нарушения при проведении банковских кредитных и расчетных операций?
- в) Не свидетельствуют ли финансовые операции предприятия об отвлечении денежных средств из хозяйственного оборота и их нецелевом использовании?
- г) С какими хозяйственными операциями связаны допущенные в учете искажения (завышение или занижение) суммы произведенных расходов и затрат?

4. Укажите неверные утверждения:

- а) в роли займодавца по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация;
- б) кредитный договор должен быть заключен в письменной форме под страхом его недействительности (ничтожности);
- в) процентная ставка за кредит устанавливается кредитной организацией в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено федеральными законами;
- г) осуществление любых банковских операций подлежит лицензированию ЦБ РФ.

5. Предметом кредитного договора могут быть:

- а) деньги;
- б) имущество;
- в) личные неимущественные права;
- г) права требования.

6. Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» регулирует следующие вопросы банковского кредитования:

- а) порядок предоставления (размещения) денежных средств клиентам банка;
- б) возврат клиентом-заемщиком предоставленных ему средств и уплата процентов по ним;
- в) методики оценки кредитоспособности заемщика;
- г) порядок лицензирования банковской деятельности.

7. Локальные нормативные акты, регулирующих деятельность службы внутреннего контроля коммерческой организации, вытекают из содержания:

- а) Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- б) Федерального закона «О бухгалтерском учете»;

7

- в) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- г) Федерального закона «О коммерческой тайне».

8. Выберите верные утверждения:

- а) государство ограничивает количества и видов внутренних нормативных актов банка;
- б) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и контроля организации, относят к компетенции общего собрания акционеров;
- в) нормативные требования локальных актов, направленные на защиту его безопасности, обеспечиваются только внутренними мерами воздействия;
- г) отсутствие внутренних нормативных актов, устанавливающих режим защиты информации ограниченного доступа, делает невозможной ее правовую защиту как собственником, так и государством.

9. К числу локальных нормативных актов, регламентирующих деятельность, направленную исключительно на обеспечение безопасности банка, относятся внутренние документы устанавливающие:

- а) режим обеспечения защиты сведений ограниченного доступа и компьютерной информации (перечень информации, составляющей коммерческую (банковскую) тайну, положение об организации защиты информации ограниченного доступа и компьютерной информации, инструкция о распределении доступа пользователей к информации ограниченного доступа, к осуществлению операций в программном

- обеспечении, а также к базам данных в компьютерных системах и т.д.);
б) функции и полномочия между подразделениями и сотрудниками банка;
в) политику банка и технологию осуществления банковских операций;
г) деятельность службы внутреннего контроля и т.д.

10. Под эквивалентными затратами банка следует понимать:

- а) денежные средства в кассе банка и на корреспондентских счетах;
б) размещение полученных средств в основные фонды, хозяйственный инвентарь, нематериальные активы;
в) вложения средств в расчеты между учреждениями одного банка и межфилиальные расчеты;
г) перечисления средств предприятиям, организациям и учреждениям для участия в их хозяйственной деятельности.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ СУДЕБНОЙ ФИНАНСОВОКРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.

Тема 1.1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы.

Основные отличия судебно-бухгалтерской экспертизы и ревизии

Ревизия финансово- хозяйственн ой деятельност и 1	Ревизия по требованию правоохранительн ых органов 2	Участие специалиста- бухгалтера в расследовании и судебном рассмотрении дела 3	Судебно - бухгалтерская экспертиза 4
Комплексно исследует финансово- хозяйственну ю деятельность предприятия с целью ее совершенств ования	Установка факты хищений, других корыстных преступлений, законность совершаемых хозяйственных операций	Способствует лицу, собирает доказательства, установить и подтвердить ИХ	Исследует отдельные недостатки, выявленные ревизией для документального обоснования исковых требований в суд
Комплексный контроль за хозяйственной деятельностью проводится согласно утвержденном у плану, с определенной периодичност ью	Вне по требованию правоохранительных органов и наличии постановления о возбуждении уголовного дела против лица или по решению суда	Может использоваться как в процессе ревизии, так и при расследовании уголовного дела, в основном для проверки объектов, неподконтрольных ГКРС	Назначается только после возбуждения уголовного дела, т.е. при возникновении потребности

Рис.1 Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы.

Особенности назначения финансово-экономической экспертизы при расследовании крупных финансовых мошенничеств



Рис. 2 . Основные задачи финансово-кредитной экспертизы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			
2.			
3.			
4.			



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный социальный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления

_____/П.В. Солодуха/
«28» февраля 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
ИНВЕСТИЦИИ

Специальность
38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация
**«Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих
безопасность Российской Федерации»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения
Очная

Москва 2024

Методические материалы дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования -*специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность* (далее – «ОПОП»).

Методические материалы дисциплины разработаны рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцент Яниной О.Н.

Методические материалы дисциплины (модуля) обсуждены и утверждены на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Декан факультета:
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ.....	4
1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю).....	4
1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю).....	9
1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)	18
1.4. Методические материалы по написанию курсовой работы	34
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	38
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	47
3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	47
3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	47
3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	48
Приложение № 1 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты лекционных занятий по дисциплине (модулю)	50
КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	50
Приложение № 2 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Конспекты практических (семинарских) занятий по дисциплине (модулю)	57
КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	57
Приложение № 4 к методическим материалам по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю)	61
УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	61
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	64

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЛЕКЦИОННЫМ, ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

1.1. Методические материалы к проведению лекционных занятий по дисциплине (модулю)

Лекция - один из методов обучения, одна из основных системообразующих форм организации учебного процесса в вузе. Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение педагогическим работником учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля). Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающимся в освоении сложного материала.

Возможные формы проведения лекций:

- Вводная лекция – один из наиболее важных и трудных видов лекции при чтении систематических курсов. От успеха этой лекции во многом зависит успех усвоения всего курса. Она может содержать: определение дисциплины (модуля); краткую историческую справку о дисциплине (модуле); цели и задачи дисциплины (модуля), ее роль в общей системе обучения и связь со смежными дисциплинами (модулями); основные проблемы (понятия и определения) данной науки; основную и дополнительную учебную литературу; особенности самостоятельной работы обучающихся над дисциплиной (модулем) и формы участия в научно-исследовательской работе; отчетность по курсу.

- Информационная лекция ориентирована на изложение и объяснение обучающимся научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Это самый традиционный тип лекций в практике высшей школы.

- Заключительная лекция предназначена для обобщения полученных знаний и раскрытия перспектив дальнейшего развития данной науки.

- Обзорная лекция – это систематизация научных знаний на высоком уровне, допускающая большое число ассоциативных связей в процессе осмысления информации, излагаемой при раскрытии внутрипредметной и межпредметной связей, исключая детализацию и конкретизацию. Как правило, стержень излагаемых теоретических положений составляет научно-понятийная и концептуальная основа всего курса или крупных его разделов.

- Лекция-беседа - непосредственный контакт педагогического работника с аудиторией - диалог. По ходу лекции педагогический работник задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности обучающихся по рассматриваемой проблеме.

- Лекция-дискуссия - свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Педагогический работник активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сопоставляет между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

- Лекция с применением обратной связи включает в себе то, что в начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый - для того, чтобы узнать, насколько обучающиеся ориентируются в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При

неудовлетворительных результатах контрольного опроса педагогический работник возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

- Проблемная лекция опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос - это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

- Программированная лекция - консультация – педагогический работник сам составляет и предлагает обучающимся вопросы. На подготовленные вопросы педагогический работник сначала просит ответить обучающихся, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов. В лекциях можно использовать наглядные материалы, а также подготовить презентацию. Что касается презентации, то в качестве визуальной поддержки ее можно органично интегрировать во все вышеупомянутые лекции. В то же время лекцию-презентацию возможно выделить и в качестве самостоятельной формы. Лекция-презентация должна отражать суть основных и (или) проблемных вопросов лекции, на которые особо следует обратить внимание обучающихся. В условиях применения активного метода проведения занятий презентация представляется весьма удачным способом донесения информации до слушателей. Единственное, на что следует обратить внимание при подготовке слайдов, - это их оформление и текст. Слайд не должен быть перегружен картинками и лишней информацией, которая будет отвлекать от основного аспекта того или иного вопроса лекции. Во время лекции можно задавать вопросы аудитории в отношении того или иного слайда, тем самым еще больше вовлекая обучающихся в проблематику.

Краткое содержание лекционных занятий

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Введение в инвестиции.	
Тема 1.1. Сущность инвестиций.	Перечень изучаемых элементов содержания Понятие инвестиций. Инвестиционная деятельность. Субъекты и объекты инвестиций. Кругооборот и оборот инвестиций. Валовые и чистые инвестиции. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов. Формы инвестиций. Реальные и финансовые инвестиции. Прямые и портфельные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. Классификация форм инвестиционной деятельности. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы. Инвестиции внутри страны и за рубежом. Инвестиции в различные отрасли экономики. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.
Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса.	Содержание инвестиционного процесса и его участники. Стадии инвестиционного процесса. Источники инвестиционных ресурсов. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции. Инвестиционный рынок и его структура. Рынок объектов реального инвестирования. Рынок инструментов финансового инвестирования. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка. Конъюнктура инвестиционного рынка. Стадии конъюнктурного цикла

	инвестиционного рынка. Инвестиционный спрос. Инвестиционное предложение. Рынок инвестиционного капитала. Инвестиционные товары. Динамика спроса и предложения. Факторы определяющие формирование инвестиционного спроса. Особенности формирования инвестиционного предложения. Механизм равновесных цен на инвестиционном рынке.
РАЗДЕЛ 2. Источники привлечения инвестиций. Финансирование инвестиций	
Тема 2.1. Источники финансирования инвестиций.	Внутренние и внешние источники финансирования инвестиций на макро- и микроэкономических уровнях. Структура источников финансирования инвестиций предприятия Характеристика собственных инвестиционных ресурсов предприятия
Тема 2.2. Привлеченные источники инвестиций.	Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций. Особенности формирования источников инвестиций кредитными организациями.
РАЗДЕЛ 3. Макроэкономические условия активизации инвестиций	
Тема 3.1. Инвестиционный климат.	Определение инвестиционного климата и его составляющие. Зависимость инвестиционного климата от ресурсного, производственного, инфраструктурного, инновационного, институционального, финансового, потребительского, трудового потенциалов.
Тема 3.2. Инвестиционный потенциал.	Основные макроэкономические инвестиционные риски. Риски по сферам проявления. Политические, социальные риски. Риски государственного регулирования экономики. Дефляционный, страновой, рыночный риск Оценка инвестиционного климата. Подходы к оценке инвестиционного климата. Процесс присуждения рейтинга.
Раздел 4. Основы капиталовложений	
Тема 4.1. Основы капиталовложений.	Сущность капитальных вложений и их классификация. Капитальные вложения как способ воспроизводства основных производственных фондов. Классификация капитальных вложений.
Тема 4.2. Финансирование капиталовложений.	Источники капиталовложений Инвестиционная деятельность в сфере капитальных вложений и ее регулирование. Субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.
Раздел 5. Доходность и риск в инвестировании	
Тема 5.1. Инвестиционный проект.	Понятие «инвестиционный проект» и определение условий его реализации. Основные составляющие инвестиционного проекта. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта. Внешние и внутренние факторы, влияющие на реализацию инвестиционного проекта. Классификация инвестиционных проектов. Участники инвестиционного проекта. Признаки классификации инвестиционного проекта. Жизненный цикл инвестиционного проекта. Техническое задание, эскизный проект, технический проект, рабочий проект, внедрение.

Тема 5.2. Проектный анализ.	Основные составляющие бизнес-планирования Принципы проектного анализа. Основные виды проектного анализа. Экспресс-анализ проекта на этапе предварительной оценки. Стратегический анализ. Технический анализ проекта. Коммерческий анализ проекта. Институциональный анализ проекта. Анализ рисков проекта. Экологический анализ проекта. Особенности анализа эффективности инновационных проектов.
Раздел 6. Портфельное инвестирование	
Тема 6.1. Сущность портфельного инвестирования.	Привлекательность портфельного инвестирования. Принципы формирования инвестиционного портфеля. Принципы формирования инвестиционного портфеля. Типы инвестиционных портфелей. Связь целей инвестирования со структурой портфеля. Портфели денежного рынка.
Тема 6.2. Оценка инвестиционного портфеля.	Инвестиционные стратегии в управлении портфелем. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка. Проблемы моделирования и прогнозирования Методы моделирования инвестиционного портфеля. Модель Марковитца. Индексная модель Шарпа. Модель выровненной цены (Arbitrageprais - Theorie - Modell APT). Отбор объектов инвестирования по критерию доходности. Отбор инвестиционных объектов по критерию ликвидности. Оценка риска инвестиционного портфеля. Оценка финансовых активов
Раздел 7. Инвестиционный анализ	
Тема 7.1. Формирование портфеля инвестиций.	Понятие инвестиционного портфеля. Цели формирования инвестиционного портфеля. Типы инвестиционных портфелей: по видам инвестиционной деятельности, целям инвестирования. Характеристика портфелей. Принципы и этапы формирования портфеля инвестиций: обеспечение реализаций инвестиционной стратегии, соответствия инвестиционным ресурсам, оптимизации соотношения дохода и риска, доходности и ликвидности.
Тема 7.2. Управление портфелем инвестиций.	Доход и риск по портфелю. Модели формирования портфеля инвестиций. Эффективный портфель. Оптимальный портфель. Функция полезности и кривые безразличия. Рисковые и безрисковые активы. Определение ожидаемой доходности портфеля. Определение риска портфеля. Диверсификация портфеля. Выбор портфеля из рискованных активов. Создание эффективного портфеля. Допустимый и эффективный портфели. Выбор оптимального портфеля из эффективного множества портфелей. Стратегия управления портфелем. Мониторинг инвестиционного портфеля.
Раздел 8. Инвестиционные фонды	
Тема 8.1. Инвестиционные фонды в России	Инвестиционный фонд; виды ПИФов; структура имущества паевого инвестиционного фонда, Основные функции инвестиционного фонда в РФ, деятельность инвестиционного фонда
Тема 8.2. Иностранные инвестиционные фонды	Иностранные ETF; Типы инвестиционных фондов согласно законодательству США; Особенности иностранных фондов.

Раздел 9. Инвестиционное посредничество	
Тема 9.1. Основные типы финансовых посредников в России.	Коммерческие банки; Доверительные управляющие инвестиционными и пенсионными фондами; Акционерные и паевые инвестиционные фонды, общие фонды банковского управления, фонды ипотечного покрытия (ПИФы, ОФБУ и ФИПы – не являются юридическими лицами); Негосударственные пенсионные фонды (НПФ); Страховщики; Пенсионный фонд Российской Федерации (в части накопительной системы); Профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, дилеры, доверительные управляющие, депозитарии, регистраторы, фондовые биржи и торговые системы); Специализированные депозитарии; Финансовые консультанты.
Тема 9.2. Инвестиционные фонды и посредники в мире.	Риски инвесторов. Финансовые посредники в США. Отличие иностранных инвестиционных фондов от российских.
Раздел 10. Инвестиционная безопасность	
Тема 10.1. Сущность инвестиционной безопасности.	Экономическая оценка эффективности проектов. Методика расчета дисконтированных (динамических) показателей эффективности инвестиционного проекта. Принципы оценки эффективности инвестиционных проектов. Подходы к оценке эффективности инвестиционных проектов. Виды эффективности инвестиционного проекта.
Тема 10.2. Оценка состояния инвестиционной безопасности.	Реальные существующие угрозы. Основные объекты мониторинга и контроля. Базовые показатели, подлежащие измерению. Индикаторы инвестиционной безопасности.
Раздел 11. Иностранные инвестиции.	
Тема 11.1. Понятие и сущность иностранных инвестиций.	Объем и структура иностранных инвестиций в России. Анализ динамики инвестиций, поступивших от иностранных инвесторов в экономику России по видам, странам и отраслям экономики. Факторы, оказавшие влияние на привлечение иностранных инвестиций. Роль и значение прямых иностранных инвестиций основных форм выхода на международные рынки. Государственная поддержка и регулирование прямых иностранных инвестиций. Экономические теории прямого иностранного инвестирования. Условия осуществления прямых иностранных инвестиций.
Тема 11.2. Основные методы оценки рисков, связанных с иностранными инвестициями.	Оценка объемов международного кредитования. Показатели оценки эффективности внедрения международных инвестиционных проектов. Проблемы оценки международного проекта прямых иностранных инвестиций. Методы финансирования международных инвестиционных проектов. Структура портфеля иностранных инвестиций. Формирование портфеля иностранных инвестиций: активный и пассивный подходы. Анализ доходности портфеля иностранных инвестиций. Виды рисков в сфере международного предпринимательства и механизмы их снижения.
Раздел 12. Инвестиционный портфель	

Тема 12.1. Риск - менеджмент. Принципы управления риском в портфельном инвестировании.	Схема процесса управления риском. Выбор приемов управления риском. Основные риски портфельного инвестирования и практика управления портфелем. Финансовые риски. Портфельные риски. Практические рекомендации по формированию портфеля инвестиций. Основные методы управления риском в инвестировании. Лимитирование. Резервирование средств. Качественное управление рисками. Приобретение дополнительной информации.
Раздел 13. Управление инвестициями.	
Тема 13.1. Управление рисками инвестиционного проекта.	Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ. Управление рисками в малом предпринимательстве. Организация управления рисками на промышленном предприятии. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы. Особенности управления рисками транснациональной корпорации. Стратегии управления предпринимательскими рисками. Управление рисками инвестиционного проекта.
Тема 13.2. Методы управления рисками инвестиционных проектов.	Методы уклонения от рисков и компенсации рисков. Анализ системы управления рисками на предприятии. Оптимальность по Парето и методы решения многокритериальных задач управления рисками. Основные определения и классификация рисков инвестиционного проектирования по фазам инвестиционного проекта. Классификация инвесторов по степени готовности к инвестиционному риску. Имитационная модель учета риска инвестиционного проекта: этапы, расчетные формулы. Анализ чувствительности инвестиционного проекта: последовательность проведения анализа, график чувствительности неопределенных факторов. Имитационное моделирование Монте-Карло. Стадии анализа риска по методу Монте-Карло. Преимущества и недостатки метода. Метод построения дерева решений проекта. Метод корректировки коэффициента дисконтирования на риск инвестиционного проекта. Риски, учитываемые при определении премия за риск (поправки на риск). Управление рисками. Этапы процесса управления рисками. Основные методы управления риском (уклонение, снижение, передача, принятие риска на себя), их характеристика. Составляющие метода снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование. Их краткая характеристика. Составляющие метода передачи рисков: страхование рисков, метод поиска гаранта, факторинг, франчайзинг. Их краткая характеристика.

1.2. Методические материалы по подготовке к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Практические (семинарские) занятия - одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков. Данные учебные занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные ранее знания. Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися по заданию и под руководством преподавателей одной или нескольких практических работ.

Цель практических занятий и семинаров состоит в развитии познавательных способностей, самостоятельности мышления и творческой активности обучающихся;

углублении, расширении, детализировании знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, и содействию выработке навыков профессиональной деятельности. В отдельных случаях на практических занятиях и семинарах руководителем занятия сообщаются дополнительные знания.

Для достижения поставленных целей и решения требуемого перечня задач практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием активных и интерактивных образовательных технологий.

Возможные формы проведения практических (семинарских) занятий:

- Деловая игра - это метод группового обучения совместной деятельности в процессе решения общих задач в условиях максимально возможного приближения к реальным проблемным ситуациям. Имитационные игры - на занятиях имитируется деятельность какой-либо организации, предприятия или его подразделения. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей (деловое совещание, обсуждение плана) и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность (кабинет начальника цеха, зал заседаний). Исполнение ролей (ролевые игры) - в этих играх отрабатывается тактика поведения, действий, выполнение функций и обязанностей конкретного лица. Для проведения игр с исполнением роли разрабатывается модель-пьеса ситуации, между студентами распределяются роли с «обязательным содержанием», характеризующиеся различными интересами; в процессе их взаимодействия должно быть найдено компромиссное решение. «Деловой театр» (метод инсценировки) - в нем разыгрывается какая-либо ситуация, поведение человека в этой обстановке, обучающийся должен вжиться в образ определенного лица, понять его действия, оценить обстановку и найти правильную линию поведения. Основная задача метода инсценировки - научить ориентироваться в различных обстоятельствах, давать объективную оценку своему поведению, учитывать возможности других людей, влиять на их интересы, потребности и деятельность, не прибегая к формальным атрибутам власти, к приказу.

- Игровое проектирование - является практическим занятием или циклом занятий, суть которых состоит в разработке инженерного, конструкторского, технологического и других видов проектов в игровых условиях, максимально воссоздающих реальность. Этот метод отличается высокой степенью сочетания индивидуальной и совместной работы обучающихся.

- Познавательно-дидактические игры не относятся к деловым играм. Они предполагают лишь включение изучаемого материала в необычный игровой контекст и иногда содержат лишь элементы ролевых игр. Такие игры могут проводиться в виде копирования научных, культурных, социальных явлений (конкурс знатоков, «Поле чудес», КВН и т.д.) и в виде предметно-содержательных моделей, (например, игры-путешествия, когда надо разработать рациональный маршрут, пользуясь различными картами).

- Анализ конкретных ситуаций. Конкретная ситуация – это любое событие, которое содержит в себе противоречие или вступает в противоречие с окружающей средой. Ситуации могут нести в себе как позитивный, так и отрицательный опыт. Все ситуации делятся на простые, критические и экстремальные.

- Кейс-метод (от английского case – случай, ситуация) – усовершенствованный метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Непосредственная цель метода case-study - обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы делятся на практические (отражающие реальные жизненные ситуации), обучающие (искусственно созданные, содержащие значительные элементы условности при отражении в нем жизни) и исследовательские (ориентированные на проведение исследовательской деятельности посредством применения метода моделирования). Метод конкретных ситуаций (метод case-study) относится к неигровым имитационным активным методам обучения.

- Тренинг (англ. training от train — обучать, воспитывать) – метод активного обучения, направленный на развитие знаний, умений и навыков и социальных установок. Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности межличностного и профессионального поведения в общении. Достоинство тренинга заключается в том, что он обеспечивает активное вовлечение всех участников в процесс обучения. Можно выделить основные типы тренингов по критерию направленности воздействия и изменений – навыковый, психотерапевтический, социально-психологический, бизнес-тренинг.

- Метод Сократа (Майевтика) – метод вопросов, предполагающих критическое отношение к догматическим утверждениям, называется еще как метод «сократовской иронии». Это умение извлекать скрытое в человеке знание с помощью искусных наводящих вопросов, подразумевающего короткий, простой и заранее предсказуемый ответ.

- Интерактивная лекция – выступление ведущего обучающего перед большой аудиторией с применением следующих активных форм обучения: дискуссия, беседа, демонстрация слайдов или учебных фильмов, мозговой штурм.

- Групповая, научная дискуссия, диспут Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми. К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность. Разновидностью свободной дискуссии является форум, где каждому желающему дается неограниченное время на выступление, при условии, что его выступление вызывает интерес аудитории. Каждый конкретный форум имеет свою тематику — достаточно широкую, чтобы в её пределах можно было вести многоплановое обсуждение.

- Дебаты – это чётко структурированный и специально организованный публичный обмен мыслями между двумя сторонами по актуальным темам. Это разновидность публичной дискуссии участников дебатов, направляющая на переубеждение в своей правоте третьей стороны, а не друг друга. Поэтому вербальные и невербальные средства, которые используются участниками дебатов, имеют целью получения определённого результата — сформировать у слушателей положительное впечатление от собственной позиции.

- Метод работы в малых группах. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и нахождения истины. Групповое обсуждение способствует лучшему усвоению изучаемого материала. Оптимальное количество участников - 5-7 человек. Перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого они должны подготовить аргументированный обдуманный ответ. Педагогический работник может устанавливать правила проведения группового обсуждения – задавать определенные рамки обсуждения, ввести алгоритм выработки общего мнения, назначить лидера и др.

- Круглый стол - общество, собрание в рамках более крупного мероприятия (съезда, симпозиума, конференции). Мероприятие, как правило, на которое приглашаются эксперты и специалисты из разных сфер деятельности для обсуждения актуальных вопросов. Данная модель обсуждения, основываясь на соглашениях, в качестве итогов даёт результаты, которые, в свою очередь, являются новыми соглашениями.

- Коллоквиум - (лат. colloquium — разговор, беседа) - одна из форм учебных занятий в системе образования, имеющая целью выяснение и повышение знаний обучающихся. На коллоквиумах обсуждаются: отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса (обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий), рефераты, проекты и др. работы обучающихся. Это научные собрания, на которых заслушиваются и обсуждаются доклады. Коллоквиум – это и форма контроля, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок выяснить уровень знаний студентов по данной теме дисциплины. Коллоквиум проходит обычно в форме

дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

- Метод «мозговой штурм» (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастичных. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

- Метод проектов - это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы (технологии), которая должна завершиться вполне реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным тем или иным образом; это совокупность приёмов, действий обучающихся в их определённой последовательности для достижения поставленной задачи – решения проблемы, лично значимой для учащихся и оформленной в виде некоего конечного продукта. Основное предназначение метода проектов состоит в предоставлении учащимся возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных предметных областей.

- Брифинг - (англ. briefing от англ. brief – короткий, недолгий) – краткая пресс-конференция, посвященная одному вопросу. Основное отличие: отсутствует презентационная часть. То есть практически сразу идут ответы на вопросы журналистов.

- Метод портфолио (итал. portfolio — 'портфель, англ. - папка для документов) - современная образовательная технология, в основе которой используется метод аутентичного оценивания результатов образовательной и профессиональной деятельности. Портфолио как подборка сертифицированных достижений, наиболее значимых работ и отзывов на них.

Вопросы для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. Введение в инвестиции.

Тема 1.1. Сущность инвестиций.

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем состоит экономическая сущность инвестиций?
2. Перечислите виды инвестиций?
3. Что такое инвестиционная деятельность и оборот инвестиций?
4. Какова классификация инвестиций, осуществляемых в форме капитальных вложений?

Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое инвестиционный рынок?
2. В чем заключается конъюнктура инвестиционного рынка и его структура?
3. Динамика спроса и предложения на инвестиционном рынке?
4. Понятие, виды и роль финансовых посредников в инвестиционном процессе?

РАЗДЕЛ 2. Источники привлечения инвестиций. Финансирование инвестиций.

Тема 2.1. Источники финансирования инвестиций.

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем заключена экономическая сущность инвестиционной деятельности?
2. Что такое инвестиционный процесс?
3. В чем особенности осуществления инвестиционного процесса финансовыми организациями?

Тема 2.2. Привлеченные источники инвестиций.

Вопросы для самоподготовки:

1. Инвестиционная деятельность и оборот инвестиций
2. Инвестирование и его роль в активных операциях банка.
3. Финансовые организации и их роль в процессах инвестирования
4. Мировые финансовые центры как точки притяжения финансовых организаций

РАЗДЕЛ 3. Макроэкономические условия активизации инвестиций.

Тема 3.1. Инвестиционный климат.

Вопросы для самоподготовки:

1. Определение инвестиционного климата и его составляющие?
2. Раскройте зависимость инвестиционного климата от ресурсного, производственного, инфраструктурного, инновационного, институционального, финансового, потребительского, трудового потенциалов?
3. Эффективность инвестиций как важнейшая составляющая инвестиционного климата?

Тема 3.2. Инвестиционный потенциал.

Вопросы для самоподготовки:

1. Зависимость инвестиционного климата от макроэкономических инвестиционных рисков?
2. Охарактеризуйте проблемы формирования инвестиционного климата?
3. Охарактеризуйте положительные и отрицательные стороны многофакторного подхода к оценке инвестиционного климата?
4. В чем заключаются недостатки в оценке инвестиционного климата международными рейтинговыми агентствами?

РАЗДЕЛ 4. Основы капиталовложений.

Тема 4.1. Основы капиталовложений.

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем заключается сущность капитальных вложений и какова классификация?
2. Объясните, что означает, капитальные вложения как способ воспроизводства основных производственных фондов?
3. Раскройте, классификацию капитальных вложений?

Тема 4.2. Финансирование капиталовложений.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите источники капиталовложений?
2. Что такое инвестиционная деятельность в сфере капитальных вложений и ее регулирование?
3. Назовите субъектов инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений?

РАЗДЕЛ 5. Доходность и риск в инвестировании.

Тема 5. 1. Инвестиционный проект.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что характеризует финансовый профиль проекта?
2. Как определяется максимальный денежный отток?
3. Что характеризует внутренний коэффициент эффективности инвестиционного проекта?

Тема 5.2. Проектный анализ.

Вопросы для самоподготовки:

1. Как определяется показатель чистой текущей стоимости проекта?
2. Как определяется вероятность достижения результата проекта?
3. Что характеризует кривая распределения вероятности возникновения определенного уровня потерь?

РАЗДЕЛ 6. Портфельное инвестирование.

Тема 6.1. Сущность портфельного инвестирования.

Вопросы для самоподготовки:

1. Определите в чем заключается сущность портфельного инвестирования.
2. Охарактеризуйте составные части привлекательности портфельного инвестирования.
3. Определите основную задачу портфельного инвестирования.
4. Чем руководствуется инвестор при формировании инвестиционного портфеля?
5. Взаимосвязаны ли принципы консервативности и диверсификации?
6. Что определяет принцип достаточной ликвидности?

Тема 6.2. Оценка инвестиционного портфеля.

Вопросы для самоподготовки:

1. Каким образом связаны цели инвестирования со структурой портфеля?
2. Какую роль в портфельном инвестировании играют арбитражные стратегии?
3. Какой критериальный показатель доходности используется в оценке инвестиционного портфеля?
4. На основе какого анализа осуществляется оценка ликвидности инвестиционных объектов в портфеле по уровню финансовых потерь?
5. Охарактеризуйте риски инвестиционного портфеля
6. Какова цель осуществления диверсификации инвестиционного портфеля?
7. Охарактеризуйте оценку инвестиционного портфеля по критериям доходности и ликвидности.

РАЗДЕЛ 7. Инвестиционный анализ.

Тема 7.1. Формирование портфеля инвестиций.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое инвестиционный анализ?
2. Основная цель проведения инвестиционного анализа?
3. Какие инвестиционные стратегии Вы можете перечислить?

Тема 7.2. Управление портфелем инвестиций.

Вопросы для самоподготовки:

1. Показатели, применяемые и используемые при инвестиционном анализе?
2. Назовите этапы инвестиционного анализа?
3. Подходы к управлению портфелем инвестиций.

РАЗДЕЛ 8. Инвестиционные фонды.

Тема 8.1. Инвестиционные фонды в России

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое инвестиционный фонд?
2. Какие источники средств для инвестиций в инновационные проекты Вы можете перечислить?
3. Назовите разновидности Пифов?

Тема 8.2. Иностранные инвестиционные фонды

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие факторы инвестиционной привлекательности инновационных проектов Вы можете перечислить?
2. Какова роль инвестиционных фондов?

3. Каковы отличительные признаки инвестиционных фондов?

РАЗДЕЛ 9. Инвестиционное посредничество

Тема 9.1. Основные типы финансовых посредников в России.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое инвестиционное посредничество?
2. Достоинства и недостатки осуществления посреднических операций ?
3. Назовите основную цель инвестиционного посредничества?

Тема 9.2. Инвестиционные фонды и посредники в мире.

Вопросы для самоподготовки:

1. Кто осуществляет посредническую деятельность?
2. Назовите виды осуществляемых операций посредниками?
3. Посредники в мире, примеры и опыт зарубежных стран.

РАЗДЕЛ 10. Инвестиционная безопасность

Тема 10.1. Сущность инвестиционной безопасности.

Вопросы для самоподготовки:

1. В чем отличие национальной безопасности от инвестиционной?
2. Кто осуществляет регулирование инвестиционной безопасностью?
3. Проблемы, возникающие при инвестиционных операциях?

Тема 10.2. Оценка состояния инвестиционной безопасности.

Вопросы для самоподготовки:

1. Какие методы относятся к статистическим методам оценки рисков.
2. Основные инструменты статистических методов оценки риска: дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации. Формулы для расчета.
3. Статистические методы оценки риска, применяемые в анализе финансового состояния предприятия. Эффект финансового рычага и финансовый риск, эффект операционного рычага и предпринимательский риск.
4. Экспертные методы оценки рисков.
5. Общие сведения о методе экспертных оценок, его основные отличия от других групп методов оценки риска.

РАЗДЕЛ 11. Иностранные инвестиции.

Тема 11.1. Понятие и сущность иностранных инвестиций.

Вопросы для самоподготовки:

1. Дайте классификационную характеристику иностранным инвестициям.
2. Назовите основные признаки предпринимательских иностранных инвестиций.
3. Каковы основные отличительные признаки реальных прямых и финансовых портфельных иностранных инвестиций?

Тема 11.2. Основные методы оценки рисков, связанных с иностранными инвестициями.

Вопросы для самоподготовки:

1. Почему приоритетное значение имеют реальные прямые иностранные инвестиции?
2. Дайте сравнительную характеристику экспорта товаров, реальных прямых и финансовых портфельных иностранных инвестиций.
3. Назовите основные формы реализации иностранных инвестиций.
4. Каковы основные методы реализации реальных прямых и финансовых портфельных иностранных инвестиций?
5. Дайте сравнительную характеристику категории «иностранные инвестиции» с точки зрения законодательства Российской Федерации и всемирных экономических организаций.
6. Назовите основные теоретические подходы, объясняющие сущность и причины прямого иностранного инвестирования.
7. В чем практическая значимость теоретических подходов, объясняющих сущность и причины прямого иностранного инвестирования, для экономики нашей страны?
8. Дайте характеристику псевдоинвестиций и псевдоинвесторов. Кто считается добросовестным иностранным инвестором?
9. Назовите основные типы инвестиционного развития страны- реципиента.

РАЗДЕЛ 12. Инвестиционный портфель.

Тема 12.1. Риск -менеджмент. Принципы управления риском в портфельном инвестировании.

Вопросы для самоподготовки:

1. С какой целью проводят оценку инвестиционных проектов?
2. Какие показатели эффективности существуют?
3. Какие финансовые показатели применяют в оценке инвестиционных проектов?

Тема 12.2. Портфель ценных бумаг и модель оценки капитальных активов.

Вопросы для самоподготовки:

1. Как производится оценка проекта?
2. Как рассчитываются финансовые показатели эффективности проектов?
3. Каких ошибок необходимо избегать при оценке показателей эффективности проекта?

РАЗДЕЛ 13. Управление инвестициями.

Тема 13.1. Управление рисками инвестиционного проекта.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что понимается под процессом управления инвестициями?
2. На какой системе принципов основывается управление рисками?
3. Назовите основные этапы управления рисками.
4. Назовите четыре основных метода управления рисками. Дайте их краткую характеристику.
5. Какие шаги можно предпринять руководству предприятия с целью уклонения от риска?
6. Дайте определение процесса диверсификации рисков. Все ли риски можно диверсифицировать?

Тема 13.2. Методы управления рисками инвестиционных проектов.

Вопросы для самоподготовки:

1. Что означает лимитирование риска? Приведите примеры финансовых нормативов, устанавливаемых на предприятии, для осуществления процесса лимитирования риска.
2. Что означают понятия «хеджирование на повышение» и «хеджирование на понижение»?
3. К какому методу управления рисками относится хеджирование?
4. Какими методами можно осуществить процесс передачи риска предприятием? Кому можно передать риск?
5. Дайте определения следующим понятиям: франчайзинг, франчайзер, франчайзи, франшиза, роялти.
6. Поясните схему действия договора факторинга. К какому методу управления рисками относится факторинг?
7. Какие способы принятия предприятием риска на себя вы знаете? Назовите сильные и слабые стороны этого метода управления риском.

1.3. Учебно-наглядные пособия по разделам (темам) дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. Введение в инвестиции

Тема 1.1. Сущность инвестиций.

Схема 1. Сущность инвестиций

Сущность инвестиций как экономического процесса



Инвестиции – это вложения капитала с целью получения прибыли.

2



Рис.1 Экономическая сущность инвестиций

Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса.

Инвестиционный процесс

принятие инвестором решения относительно направлений, в которые осуществляются инвестиции, объемов и сроков инвестирования

Этапы



Рис. 2 Инвестиционный процесс.

Схема 2. Этапы инвестиционного процесса



РАЗДЕЛ 2. Источники привлечения инвестиций. Финансирование инвестиций.

Тема 2.1. Источники финансирования инвестиций.

Источники финансирования инвестиций

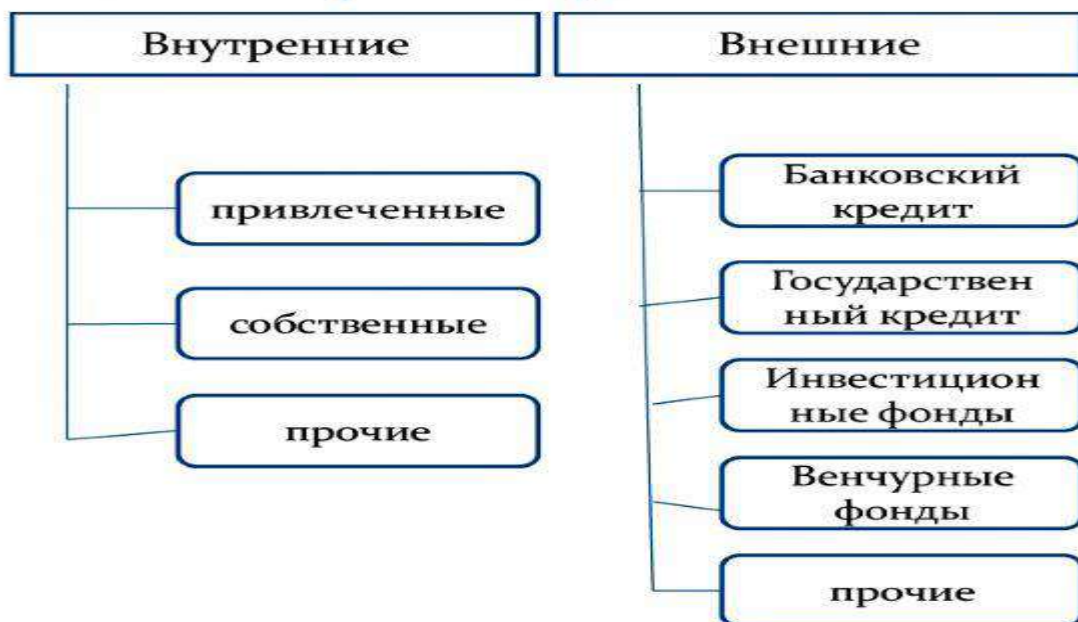


Рис. 3 Источники финансирования инвестиций.

Тема 2.2. Привлеченные источники инвестиций.

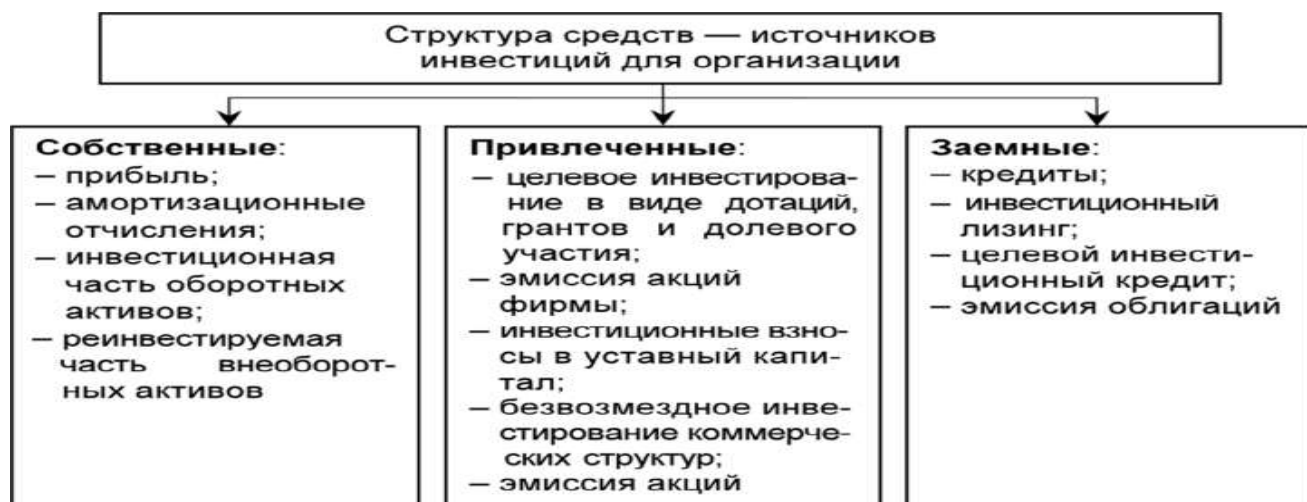


Рис. 4 Структура инвестиций

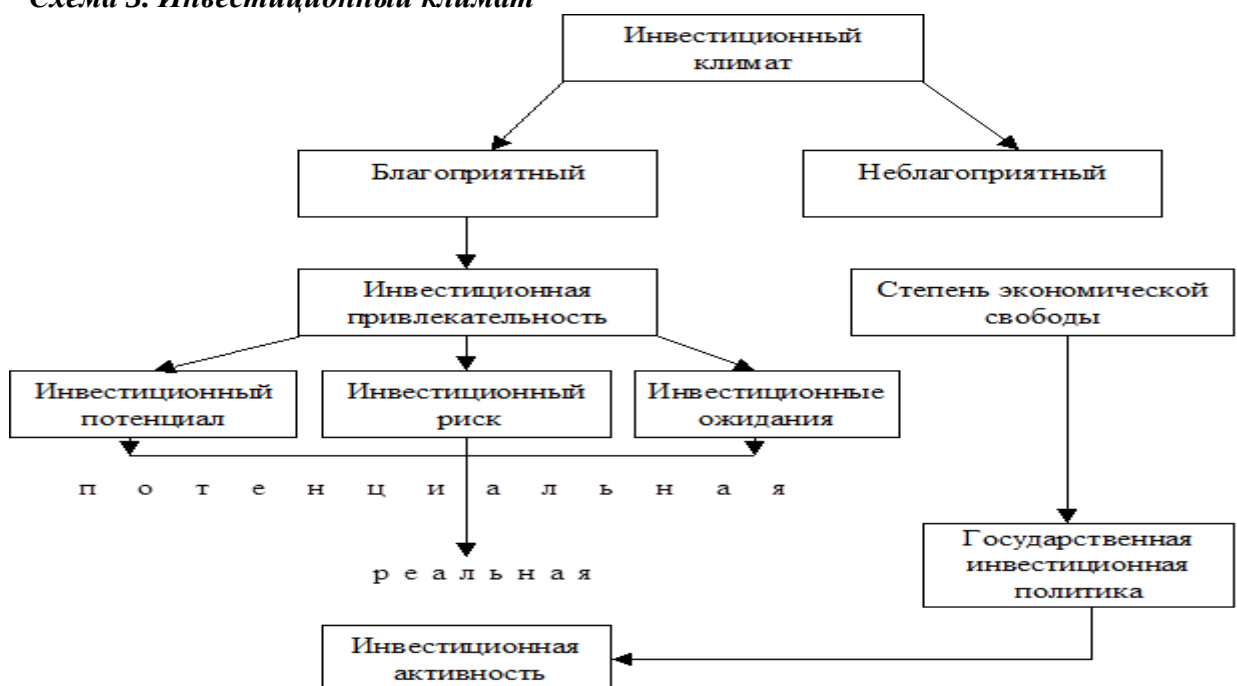


Рис. 5 Классификация источников финансирования

РАЗДЕЛ 3. Макроэкономические условия активизации инвестиций.

Тема 3.1. Инвестиционный климат.

Схема 3. Инвестиционный климат



Тема 3.2. Инвестиционный потенциал.



Рис. 6 Инвестиционный потенциал



Рис. 7 Инвестиционный потенциал и инвестиционные риски

РАЗДЕЛ 4. Основы капиталовложений.

Тема 4.1. Основы капиталовложений.

ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

- **собственные ресурсы** — чистая прибыль, амортизационные отчисления, сбережения граждан и юридических лиц, средства, выплачиваемые органами страхования в виде возмещения потерь от стихийных бедствий, аварий;
- **заёмные финансовые средства инвесторов** — банковские кредиты, облигационные займы и др.;
- **привлечённые финансовые средства инвесторов** — полученные от эмиссии акций, паевых и иных взносов физических и юридических лиц в уставный капитал;
- **средства федерального бюджета**, предоставляемых на безвозмездной и возмездной основе;
- **средства бюджетов субъектов РФ**;
- **средства внебюджетных фондов (например, дорожного фонда)**;
- **средства иностранных инвесторов.**

Рис.8 Источники финансирования капитальных вложений

Тема 4.2. Финансирование капиталовложений.



Рис. 9 Методы финансирования инвестиций

РАЗДЕЛ 5. Доходность и риск в инвестировании.

Тема 5.1. Инвестиционный проект.



Рис. 10 Классификация инвестиционных проектов

Тема 5. 2. Проектный анализ.

Схема 4. Проектный анализ



РАЗДЕЛ 6. Портфельное инвестирование.

Тема 6.1. Сущность портфельного инвестирования.



Рис. 11 Инвестиционный портфель

Тема 6.2. Оценка инвестиционного портфеля.

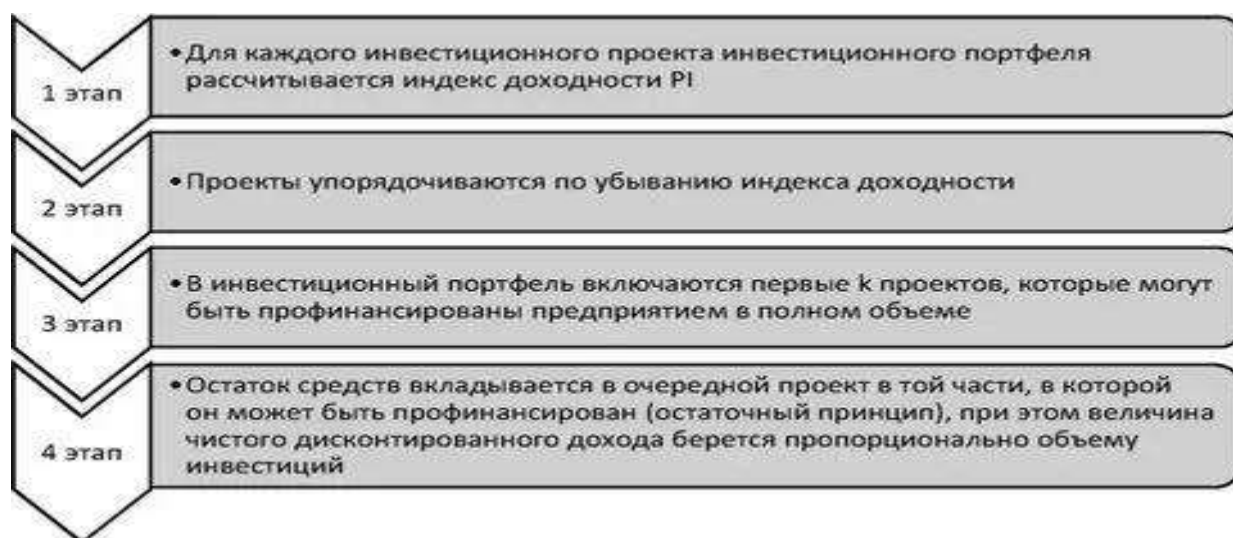


Рис. 12 Оценка инвестиционного портфеля.

РАЗДЕЛ 7. Инвестиционный анализ.

Тема 7. 1. Формирование портфеля инвестиций.

Формирование портфеля инвестиций.

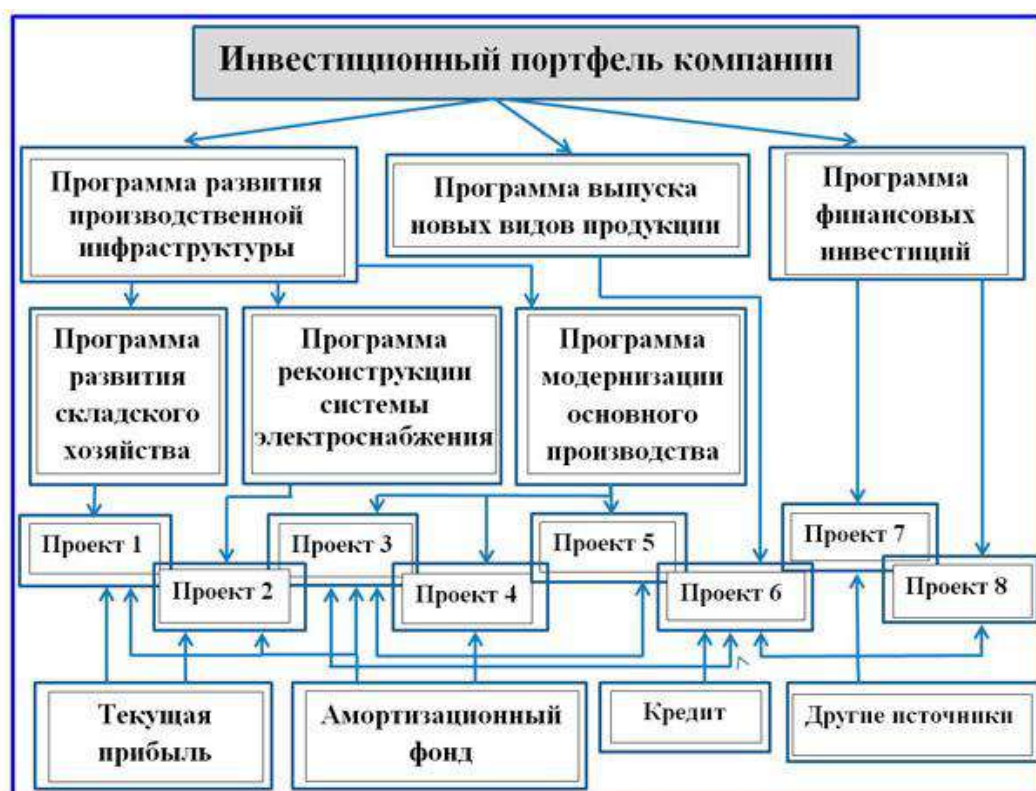


Рис.13 Инвестиционный портфель

Тема 7.2. Управление портфелем инвестиций.



Рис. 14 Модели управления портфелем

РАЗДЕЛ 8. Инвестиционные фонды.

Тема 8.1. Инвестиционные фонды в России

Схема 5. Инвестиционные фонды



Тема 8.2. Иностранные инвестиционные фонды





Рис. 15 Пифы и зарубежные фонды

РАЗДЕЛ 9. Инвестиционное посредничество.

Тема 9.1. Основные типы финансовых посредников в России.



Рис. 16 Финансовые посредники

Тема 9.2. Инвестиционные фонды и посредники в мире.

Российские инвестиции		Зарубежные инвестиции	
Плюсы	Минусы	Плюсы	Минусы
Простая процедура открытия счета	Высокие инвестиционные риски страны	Инвестиционные риски развитых стран меньше	Ограниченный выбор иностранных компаний
Не высокие требования к начальному капиталу	Ограниченный выбор зарубежных активов	Простая процедура открытия счета	Более высокие требования к начальному капиталу
Доступны некоторые зарубежные активы	Высокие комиссии фондов	Высокая защита капитала инвестора	Более высокие комиссии иностранных компаний
Нет языкового барьера	Нет защиты капитала инвестора	Большой выбор финансовых инструментов	Необходимость самому декларировать доходы и уплачивать налоги
Не нужно подавать налоговую декларацию	Нет фондов с выплатой дивидендов	В некоторых случаях нет языкового барьера	Отсутствие налоговых льгот
		Низкие комиссии зарубежных фондов	

Рис.16 Инвестиционные фонды и посредники в мире.

РАЗДЕЛ 10. Инвестиционная безопасность

Тема 10.1. Сущность инвестиционной безопасности.

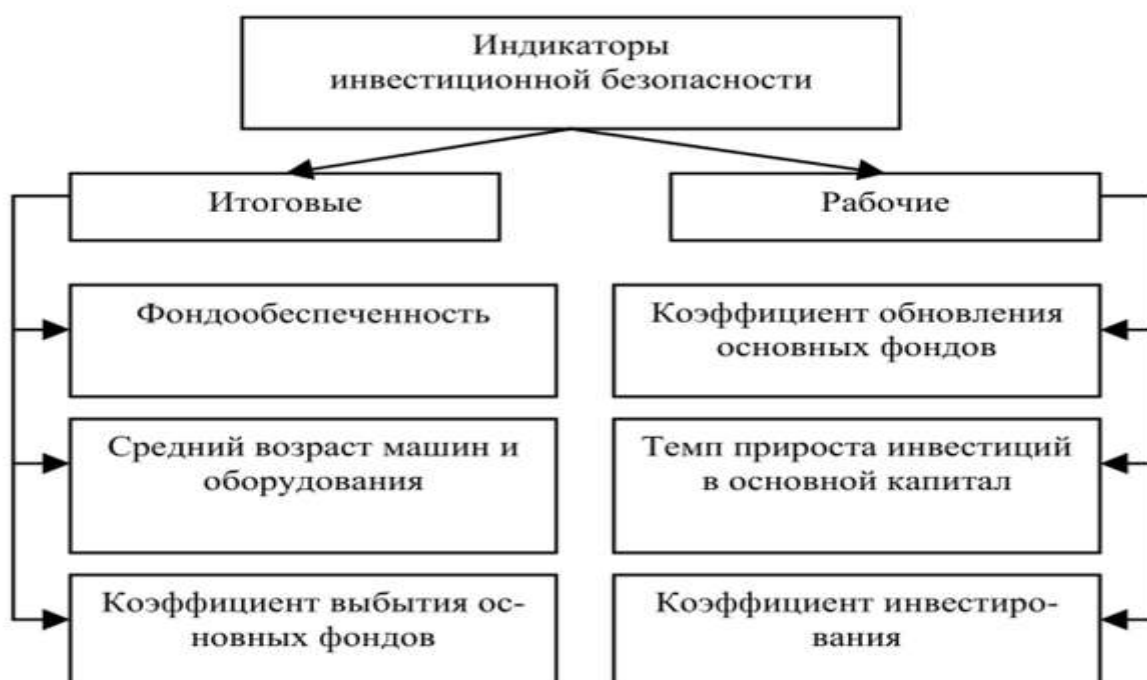


Рис. 17 Индикаторы инвестиционной безопасности

Тема 10.2. Оценка состояния инвестиционной безопасности.

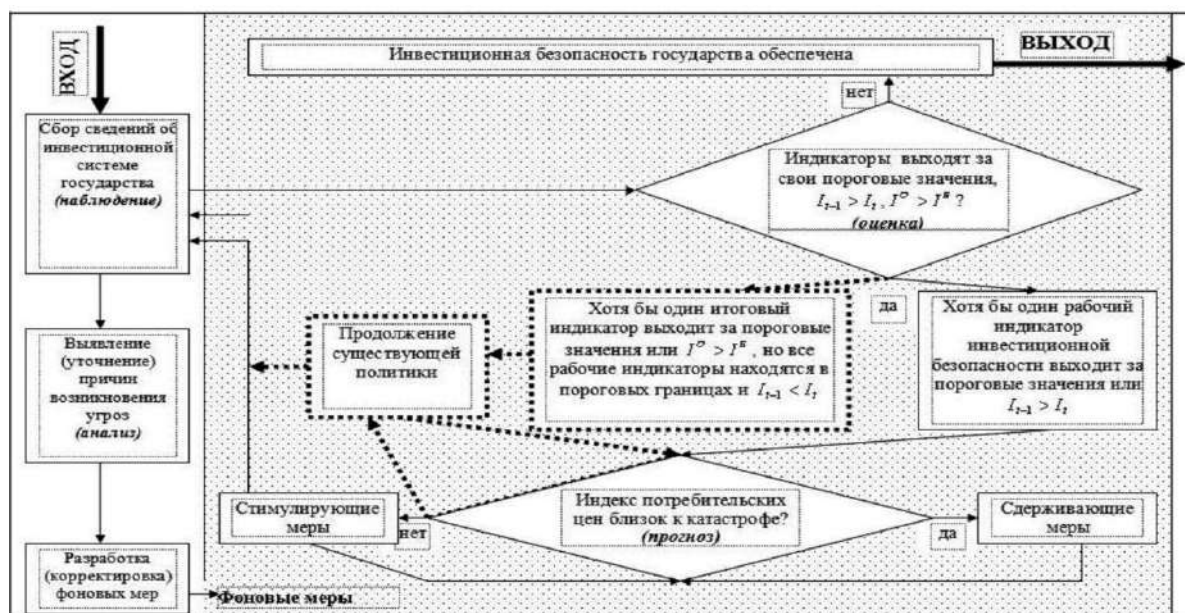


Рис. 18 Инвестиционная безопасность государства

РАЗДЕЛ 11. Иностранные инвестиции.

Тема 11.1. Понятие и сущность иностранных инвестиций.



Рис. 19 Виды иностранных инвестиций

Тема 11.2. Основные методы оценки рисков, связанных с иностранными инвестициями.



Рис. 20 Методы оценки рисков

РАЗДЕЛ 12. Инвестиционный портфель.

Тема 12.1. Риск -менеджмент. Принципы управления риском в портфельном инвестировании.



Рис.21 Принципы риск-менеджмента

Тема 12.2. Портфель ценных бумаг и модель оценки капитальных активов.

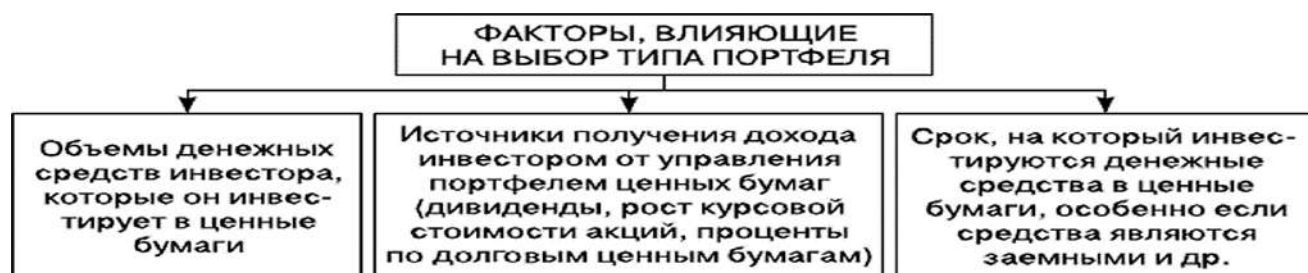


Рис.22 Факторы, влияющие на выбор портфеля



Рис. 23 Портфели ценных бумаг

РАЗДЕЛ 13. Управление инвестициями.

Тема 13.1. Управление рисками инвестиционного проекта.

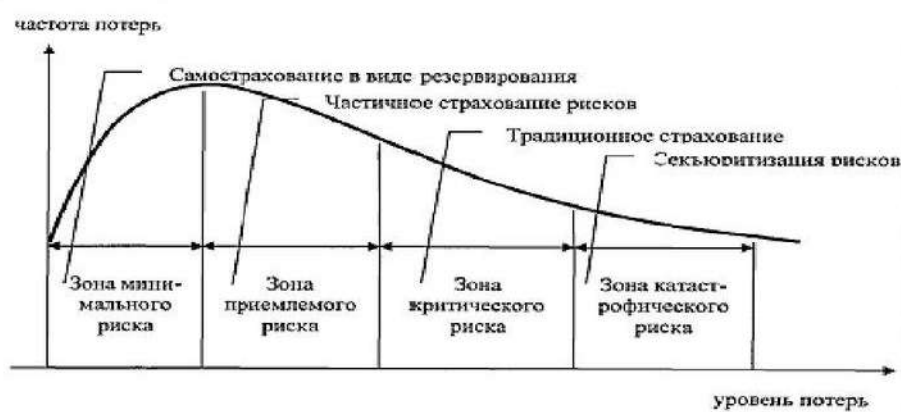
Схема Управление рисками инвестиционного проекта.



Тема 13.2. Методы управления рисками инвестиционных проектов.

Методы управления рисками

Внешние и внутренние методы управления рисками	Разработка и реализация стратегии управления рисками
	Методы компенсации рисков, включающие прогнозирование внешней среды проекта, маркетинг проектов и продуктов проекта, мониторинг социально-экономической и правовой среды и создание системы резервов проекта
	Методы распределения рисков, включающие распределение рисков по времени, распределение рисков между участниками и пр.
	Методы локализации рисков, применяемые для высокорисковых проектов в многопроектной системе, подразумевающие создание отдельных специальных подразделений для реализации особо рискованных проектов
	Методы ухода от рисков, включающие отказ от рискованных проектов и ненадежных партнеров, страхование рисков, поиск гарантов



**Комбинация
внутренних и
внешних
методов
управления
рисками
инвестиционной
деятельности**

Рис. 24 Методы управления рисками

1.4. Методические материалы по написанию курсовой работы

Написание курсовой работы

Курсовая работа должна содержать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- содержание (оглавление);
- введение;
- основную часть, состоящую из двух или трех глав;
- заключение, включающее выводы и описание перспектив дальнейшего развития темы работы;
- список использованных источников;
- приложения (при необходимости);
- справку о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований в системе «Антиплагиат» (результат, необходимый для допуска к защите курсовой работы: **не менее 65% авторского текста**).

Содержание курсовой работы должно соответствовать названию темы.

Курсовая работа должна быть написана с соблюдением норм русского литературного языка. Текст работы должен соответствовать научному стилю речи.

При написании работы от обучающегося требуется корректно использовать научную терминологию, соблюдать логическую последовательность в процессе аргументации.

Объем курсовой работы должен составлять **20–25 страниц текста**. Текст работы печатается через 1,5 интервал (27–30 строк на странице) и через 1 интервал (ссылки и сноски)

шрифтом Times New Roman, размером 14 (основной текст), 12 – текст в ссылках, сносках и таблицах. Размер левого поля 30 мм, правого – 10 мм, верхнего и нижнего – по 20 мм. Текст работы выравнивается по ширине.

При исчислении требуемого количества страниц в курсовой работе в её объем не включаются:

- страница с титульным листом;
- страница с «Содержанием»;
- страницы, на которых размещены только иллюстрации, таблицы и относящиеся к ним пояснения;
- приложения.

Содержание (оглавление) должно включать в себя: Введение, Основную часть, Заключение, Список использованных источников и Приложения с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы.

Введение должно содержать в себе:

- обоснование актуальности темы курсовой работы;
- изложение цели и задач курсовой работы;
- формулировку объекта и предмета исследования, проводимого в рамках курсовой работы;
- описание методов, применяемых в ходе исследования;
- краткое содержание глав и параграфов, входящих в курсовую работу.

Введение должно быть кратким и занимать 1–2 страницы.

Актуальность темы курсовой работы может быть обоснована через разъяснение её высокой теоретической значимости и практической полезности в контексте современного положения дел в исследуемой области.

Цель курсовой работы должна быть сформулирована кратко и отражать тот результат, которого обучающийся хочет добиться в процессе проводимого им исследования.

Ошибкой в данном случае будет указывать на средства достижения цели, как на саму цель, например: «...провести анализ...», «...исследовать...» и т. п.

Задачи, перечисляемые во *Введении*, должны обозначать те конкретные шаги, посредством которых автор работы намерен достигнуть сформулированной им цели курсовой работы.

В формулировках задач могут быть использованы такие слова, как: «исследовать», «упорядочить», «систематизировать», «раскрыть», «классифицировать», «обобщить», «проанализировать», «уточнить» и т. п.

Формулировка задач курсовой работы определяет содержание её глав и параграфов. Каждый параграф должен заключать в себе выполнение какой-либо из задач, перечисленных во *Введении*. При этом желательно, чтобы количество сформулированных задач соответствовало количеству параграфов. Результаты выполнения задач должны быть кратко описаны в *Заключении*.

Объект исследования – это его заданная область.

Предмет исследования находится в рамках объекта, это те его стороны и свойства, которые непосредственно рассматриваются в данном исследовании. Предмет исследования чаще всего совпадает с определением его темы или очень близок к нему.

Основная часть курсовой работы должна быть разделена на две главы, каждая из которых должна быть разбита на параграфы, количеством не менее двух в каждой главе.

При этом необходимо стремиться к равномерному распределению объема материала между разными главами и внутри них – между параграфами.

Каждый компонент Основной части должен быть закончен в смысловом отношении, но в то же время входить в состав курсовой работы как её закономерная составляющая.

Желательно завершать изложение каждой главы формулировкой тех или иных выводов, которые будут связывать по смыслу данную главу со следующей главой.

Излагаемые в тексте курсовой работы теоретические положения тех или иных авторов должны сопровождаться соответствующими ссылками, цитатами, статистическими данными.

Основная часть курсовой работы должна демонстрировать читателю степень знакомства её автора с историей рассматриваемого вопроса, с современным состоянием научных исследований в данной области, с существующими на сегодняшний день эмпирическими данными и научными теориями по избранной проблеме. В ней также должны быть аргументированно и последовательно изложены результаты произведенного автором исследования, даны рекомендации по совершенствованию научных знаний в данной предметной области.

Выдвигаемые автором теоретические положения и выводы должны быть подкреплены данными из справочников, монографий, периодических научных изданий и других источников.

Если в работе используется цифровой материал, то его предпочтительно приводить в форме таблиц. Для наглядности могут быть использованы иллюстративные материалы, такие как рисунки в виде столбчатых и секторных диаграмм, графиков и т. п.

Заключение должно содержать в себе краткое изложение наиболее существенных результатов выполненного исследования. Эти результаты должны быть сформулированы как выводы, соответствующие цели и задачам исследования, описанным во Введении. Объем заключения должен составлять 1–2 страницы.

Список использованных источников должен содержать в себе названия и описание научных статей и публикаций в специальных изданиях (сборниках научных статей вузов, профессиональной периодике и т. п.), монографий, авторефератов диссертаций, статистики, учебников и учебных пособий, если нужно – законодательных и нормативных правовых актов и пр. (в зависимости от предмета исследования конкретной курсовой работы).

Источники в Списке использованных источников компонуются по разделам:

- Нормативно-правовые акты;
- Документы архивов;
- Справочные и статистические издания;
- Учебная литература;
- Научная литература;
- Периодические издания;

- Интернет-ресурсы и т. п.

При оформлении списка использованных источников указываются все основные сведения об издании: фамилия и инициалы автора, название книги, место издания, название издательства и количество страниц. Для статей, опубликованных в периодических изданиях, необходимо указывать наименование издания, номер, год, а также занимаемые страницы.

Внутри разделов источники располагаются в алфавитном порядке: по алфавиту фамилий авторов или заглавий документов.

Количество источников в Списке использованных источников **не должно быть меньше 5 наименований**.

Оценивание курсовой работы

За выполнение курсовой работы начисляется максимум 100 рейтинговых баллов.

Балльно-рейтинговая система оценки курсовой работы (далее – БРСО курсовой работы) включает в себя три вида критериев оценки: формальный, содержательный и презентационный.

Рейтинговый балл за выполнение требований формального критерия складывается из рейтинговых баллов за соблюдение сроков сдачи работы, технической грамотности оформления, грамотности структурирования работы, наличие иллюстрирующего/ расчетного материала, использования современной, зарубежной литературы и др.

Рейтинг курсовой работы по формальному критерию составляет не более 30 рейтинговых баллов.

Рейтинговый балл за выполнение требований содержательного критерия складывается из рейтинговых баллов за актуальность темы, сбалансированность разделов работы, правильности формулировки целей и задач исследования, умения использовать методы, делать выводы, объем проанализированной информации, соответствие содержания заявленной теме, степень самостоятельности, наличие элементов исследовательской работы, практическую ценность результатов работы и др.

Рейтинг курсовой работы по содержательному критерию составляет не более 50 рейтинговых баллов.

Рейтинговый балл за выполнение требований презентационного критерия складывается из рейтинговых баллов за умение докладывать и защищать точку зрения, задействовать средства визуализации и мультимедийные технологии организации доклада и др.

Рейтинг курсовой работы по презентационному критерию составляет не более 20 рейтинговых баллов.

Конкретные показатели БРСО курсовой работы формируются выпускающей кафедрой и зависят от специфики курсовой работы.

Результаты оценки по формальному и содержательному критериям формируют текущий рейтинг обучающегося.

Результаты оценки по презентационному критерию формируют рубежный рейтинг обучающегося.

Устанавливается следующая градация перевода рейтинговых баллов обучающихся в систему аттестационных оценок:

Академический рейтинг обучающегося	Аттестационная оценка обучающегося по курсовой работе
85-100	Отлично
75-84	Хорошо
65-74	Удовлетворительно

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач.
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой дисциплины (модуля) тематики.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в

развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

3. Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе:

«Отлично» – исключительные знания материала, абсолютное понимание сути, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный, конкретный и исчерпывающий ответ.

«Хорошо» – глубокие знания материала, правильное понимание сути, знание основных понятий и положений, содержательный, полный и конкретный ответ.

«Удовлетворительно» – твердые, но недостаточно полные знания, верное понимание сути, в целом правильный ответ.

«Неудовлетворительно» – непонимание сущности задания, грубые ошибки в ответе.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

- титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
- все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
- приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
- единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
- все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
- рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
- названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике;

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Презентация

Методические материалы к презентациям

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
 - наименование факультета;
 - тема презентации;
 - фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
 - фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
 - год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Критерии оценки презентации

1. Объем презентации 10 -20 слайдов.

2. Правильность оформления титульного слайда.
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы.
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда.
5. Объём и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Критерии оценки опроса

«Отлично»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений;
- знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей;
- свободное владение терминологией;
- ответы на дополнительные вопросы четкие, краткие;

«Хорошо»:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- ответ недостаточно логичен с единичными ошибками в частностях, исправленные студентом с помощью преподавателя;
- единичные ошибки в терминологии;
- ответы на дополнительные вопросы правильные, недостаточно полные и четкие.

«Удовлетворительно»:

- ответ не полный, с ошибками в деталях, умение раскрыть значение обобщённых знаний не показано, речевое оформление требует поправок, коррекции;
- логика и последовательность изложения имеют нарушения, студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи;
- ошибки в раскрываемых понятиях, терминах;
- студент не ориентируется в теме, допускает серьезные ошибки;
- студент не может ответить на большую часть дополнительных вопросов.

«Неудовлетворительно»:

- ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу;
- присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения, студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины, речь неграмотная;
- незнание терминологии;

– ответы на дополнительные вопросы неправильные.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы/дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Для оценки решения ситуационной задачи (аналитического задания):

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение учебных дисциплин (модулей) завершается зачетом и экзаменом. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету и экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы

в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На зачете и экзамене студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

3.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов);
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов).

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

3.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по учебной дисциплине.

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

3.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ специалитета в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено/не зачтено для зачета и по пятибалльной системе для экзамена.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Если результат контроля успеваемости в рамках проведения контрольных мероприятий промежуточной аттестации (рубежный рейтинг обучающегося) неудовлетворительный (получено менее 13 рейтинговых баллов), то промежуточная аттестация по учебной дисциплине (модулю) невозможна даже при наличии высокого текущего рейтинга, полученного по итогам текущего контроля по учебной дисциплине (модулю).

**Приложение № 1 к методическим
материалам по дисциплине (модулю).
Конспекты лекционных занятий по
дисциплине (модулю)**

КОНСПЕКТЫ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

1. Учебная дисциплина -инвестиции

2. **Раздел 1. Введение в инвестиции.**

Тема лекционного занятия-

Тема 1.1. Сущность инвестиций.

3. Цель занятия изучить понятие и основы инвестирования, научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по инвестициям.

4. Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Сущность инвестиций	Опрос, оценка знаний студентов
2	Признаки инвестиций.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Принципы инвестирования	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия.

Тема 1.1. Сущность инвестиций.

Текст лекции.

Среди ученых-экономистов нет единого мнения относительно самого понятия “инвестиции”.

- 1) Если говорить обобщенно, то **инвестициями являются** средства, вкладываемые в экономику, в экономические объекты и проекты, предназначенные для обеспечения производства экономическими ресурсами в будущем.
- 2) **Инвестиции** - с точки зрения страны в целом - вложения в создание нового или возмещение изношенного произведенного, человеческого или природного капитала. *(Словарь по экономике и финансам)*
- 3) **Инвестиция** - (нем. Investition, от лат. investio — одеваю), долгосрочное вложение капитала в промышленность, сельское хозяйство, транспорт и др. отрасли хозяйства как внутри страны, так и за границей с целью получения прибыли. *(Большая советская энциклопедия)*
- 4) **Инвестиции** (от лат. investire — облачать) — долгосрочные вложения государственного или частного капитала в собственной стране или за рубежом с целью получения дохода в предприятия разных отраслей, предпринимательские проекты,

социально-экономические программы, инновационные проекты. Дают отдачу через значительный срок после вложения. (*Современный экономический словарь*)

- 5) **Инвестиции** (нем. Investition, от лат. investio — одеваю) — денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в т. ч. имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. (ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" от 25 февраля 1999 г.). (*Большой юридический словарь*.)
- 6) **Инвестиции** [investment] (или капиталовложения, капитальные затраты) — финансовые средства, затрачиваемые на строительство новых и реконструкцию, расширение и техническое перевооружение действующих предприятий (производственные И.), на жилищное

коммунальное и культурно-бытовое строительство (непроизводственные И.). В некоторых источниках делается различие: Инвестиции — средства, вкладываемые вообще в объекты предпринимательской или иной деятельности с целью получения прибыли, а капитальные вложения — лишь та их часть, которая вкладывается в основной капитал (основные средства). (*Экономико-математический словарь*)

7) **Инвестиции** – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. Основание - ст. 1 Федерального закона от 25.02.1999 № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений". (*Словарь «Бухгалтерский учет, налоги, хозяйственное право»*)

8) Под **инвестициями** понимаются финансовые, имущественные и интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности с целью получения прибыли или достижения социального эффекта. Если речь идет о реальных инвестициях, инвестициями являются долгосрочные вложения капитала в предприятия различных отраслей экономики. (*И.И.Иваницкая, Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования*).

9) **Инвестиции** – это любые имеющиеся средства, призванные служить удовлетворению будущих потребностей, для чего они отвлекаются от текущего использования и вкладываются в определенное направление, приносящее выгоду. (*И.И. Иваницкая, Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования*).

Признаками инвестиций являются:

- Осуществление вложений инвесторами, которые имеют собственные цели;
- Способность инвестиций приносить доход;
- Целенаправленный характер вложения капитала в объекты и инструменты инвестирования;
- Определенный срок вложения средств;

- Использование разных инвестиционных ресурсов, характеризующихся в процессе осуществления спросом, предложением и ценой.

Объектами инвестиционной деятельности являются:

- вновь создаваемые и модернизируемые основные фонды,
- оборотные средства,
- ценные бумаги,
- земля

и так далее.

Субъектами инвестиционной деятельности могут выступать:

- инвесторы (заказчики),
- подрядчики и пользователи объектов,
- поставщики товарно-материальных ценностей,
- банки,
- инвестиционные компании,
- граждане государства и зарубежных стран. По **формам собственности** выделяют:
- частные,
- государственные,
- совместные (смешанные) инвестиции

Под **частными** (негосударственными) инвестициями понимают вложения средств частных инвесторов: граждан и предприятий негосударственной формы собственности.

Государственные инвестиции - это государственные вложения, осуществляемые органами власти и управления, а также предприятиями государственной формы собственности. Они осуществляются центральными и местными органами власти и управления за счет бюджетов, внебюджетных фондов и заемных средств. Под совместными (смешанными) инвестициями понимают вложения, осуществляемые отечественными и зарубежными экономическими субъектами.

По **срокам вложений** выделяют кратко-, средне- и долгосрочные инвестиции. Для краткосрочных инвестиций характерно вложение средств на период до одного года. Под среднесрочными инвестициями понимают вложение средств на срок от одного года до трех лет, а долгосрочные инвестиции вкладывают на три и более.

По **региональному признаку** различают инвестиции внутри страны и за рубежом. Внутренние (национальные) инвестиции включают вложение средств внутри страны. Инвестиции за рубежом (зарубежные инвестиции)

понимаются как вложения средств за рубежом нерезидентами (как юридическими, так и физическими лицами) в объекты и финансовые инструменты другого государства. Совместные инвестиции осуществляются совместно субъектами страны и иностранных государств.

По **отраслевому признаку** выделяют инвестиции в различные отрасли экономики, такие как: промышленность (топливная, энергетическая, химическая, нефтехимическая, пищевая, легкая, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная, черная и цветная металлургия, машиностроение и металлообработка и др.), сельское хозяйство, строительство, транспорт и связь, оптовая и розничная торговля, общественное питание и пр.

В зависимости от **оперируемых ценностей** различают три типа инвестиций:

- реальные,
- финансовые
- интеллектуальные.

Реальные инвестиции включают вложения средств в материальные активы (вещественный капитал: здания, оборудование, товарно-материальные запасы и др.) и нематериальные активы (патенты, лицензии, «ноу-хау» и др.).

Под **финансовыми инвестициями** понимаются вложения в ценные бумаги (акции, векселя, облигации и др.), целевые банковские вклады, депозиты и т.д.

Интеллектуальные инвестиции – это вложения средств в творческий потенциал общества, объекты интеллектуальной собственности, вытекающие из авторского, изобретательского и патентного права.

По характеру участия в инвестировании выделяют:

- **Прямые инвестиции** - это инвестиции, сделанные юридическими и физическими лицами, полностью владеющими организацией или контролирующими не менее 10% акций или уставного (складочного) капитала организации.
- **Портфельные инвестиции** - это покупка акций, паев, облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг. Они составляют менее 10% в уставном (складочном) капитале организации.
- Инвестиции, не подпадающие под определение прямых и портфельных, указываются как **прочие** - торговые кредиты, кредиты правительств иностранных государств под гарантии

Правительства Российской Федерации, прочие кредиты (кредиты международных финансовых организаций и т.д.), банковские вклады.

Инвестиции в воспроизводство основных фондов осуществляются в форме капитальных вложений. Это лишь один из видов инвестиционных ресурсов, направляемых на создание новых, техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих основных фондов производственного и непроизводственного назначения. Инвестиции же кроме основных фондов могут вкладываться в оборотные фонды, различные финансовые активы и отдельные виды нематериальных активов.

Инвестиции в нефинансовые активы включают в себя следующие элементы: инвестиции в основной капитал, инвестиции в нематериальные активы, инвестиции в прирост запасов материальных оборотных средств, инвестиции в другие нефинансовые активы, затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.

Инвестиции в нематериальные активы - объекты интеллектуальной собственности: патенты, авторские права, деловая репутация организации и т.д.

Инвестиции в другие нефинансовые активы - затраты на приобретение в собственность земельных участков и объектов природопользования и других нефинансовых активов.

Инвестиции в основной капитал - совокупность затрат, направленных на создание и воспроизводство основных средств (новое строительство, расширение, а также реконструкция и модернизация объектов, которые приводят к увеличению первоначальной стоимости объектов, приобретение машин, оборудования, транспортных средств, затраты на формирование основного стада, выращивание многолетних насаждений и т.д.).

Инвестиции в жилища - расходы на строительство жилых зданий, т.е. зданий, предназначенных для не временного проживания людей: жилые дома, входящие в жилищный фонд (общего назначения, общежития, спальные корпуса школ-интернатов, учреждения для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, приютов для престарелых и инвалидов), жилые здания (помещения), не входящие в жилищный фонд.

Инвестиции в здания (кроме жилых) и сооружения - расходы на строительство зданий и сооружений, которые складываются из выполненных строительных работ и приходящихся на них прочих капитальных затрат. При

этом в затраты на строительство зданий включаются затраты на коммуникации внутри здания, необходимые для его эксплуатации.

Инвестиции в машины, оборудование, транспортные средства - затраты на приобретение машин, транспортных средств, оборудования, инструмента и инвентаря, а также затраты на монтаж оборудования на месте его постоянной эксплуатации, проверку и испытание качества монтажа.

Иностранные инвестиции - вложения капитала иностранными инвесторами, а также зарубежными филиалами российских юридических лиц в объекты предпринимательской деятельности на территории России с целью получения дохода. Капитал может вкладываться в виде денежных средств, паев, акций и других ценных бумаг; кредитов; технологий, машин, оборудования; лицензий, любого другого имущества, интеллектуальных ценностей и пр.

Взаимодействие с аудиторией. Вопросы к обсуждению:

1. Основы цены.
2. Цена в рыночной экономике.
3. Функции цены.

**Приложение № 2 к методическим материалам
по дисциплине (модулю). Конспекты
практических (семинарских) занятий по
дисциплине (модулю)**

**КОНСПЕКТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

1. Учебная дисциплина – инвестиции
2. Тема практического (семинарского) занятия-
Тема 1.1. Сущность инвестиций.
3. Цель занятия. освятить сущность инвестиций научить студентов применять в профессиональной деятельности базовые и профессионально-профилированные знания и навыки по инвестированию.
4. Структура практического (семинарского) занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	Описать понятие инвестиций. Роль и значение инвестиций в рыночной экономике	Опрос, оценка знаний студентов
2	Признаки инвестиций.	Опрос, оценка знаний студентов
3	Принципы инвестирования	Опрос, оценка знаний студентов

5. Содержание практического (семинарского) занятия и взаимодействие с аудиторией.
Введение.
Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

Вопросы к обсуждению:

1. Понятие инвестиций.
2. Инвестиционная деятельность.
3. Субъекты и объекты инвестиций.
4. Кругооборот и оборот инвестиций.
5. Валовые и чистые инвестиции.
6. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов.
7. Формы инвестиций.

ЗАДАНИЯ К РАЗДЕЛУ 1

Форма задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. 1. Виды инвестиций.
2. Объекты и субъекты инвестиций

3. Классификация форм и видов инвестиций
4. Классификация инвестиций по срокам и формам собственности
5. Особенности осуществления реальных инвестиций.
6. Прямые инвестиции
7. Финансовые инвестиции
8. Прямые взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
9. Обратные взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка
10. Влияние деятельности инвестиционных посредников на инвестиционный процесс.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. *refere* – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 x 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится сверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной

литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается заслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование

Примерный перечень тестовых заданий

Модуль контрольного тестирования № 1.

Вариант 1

Раздел 1

1. – это виды вложений капитала в форме имущественных и интеллектуальных ценностей в экономические объекты с целью получения в будущем доходов или иных выгод.
2. Задачами инвестиционного менеджмента являются:
 - а) минимизация инвестиционных рисков;
 - б) максимизация прибыли от осуществляемой инвестиционной деятельности;
 - в) улучшение показателей финансовой деятельности предприятия;
 - г) максимизация производимой продукции.
3. Инвестирование средств в развитие производства осуществляется с целью
4. По объектам инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов)
 - а) государственные;
 - б) в нематериальные активы; в) финансовые;
 - г) заемные; д) частные; е) реальные.
5. По периоду инвестирования инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов)
 - а) бесконечные; б) краткосрочные; в) годовые;
 - г) пятилетние;
 - д) долгосрочные; е) десятилетние.
6. По региональному признаку инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов)
 - а) запредельные; б) совместные;
 - в) межгосударственные; г) внутренние;
 - д) зарубежные.
7. По формам собственности инвесторов инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов)
 - а) иностранные;
 - б) государственные; в) совместные;
 - г) частные; д) заемные.
8. По характеру участия в инвестировании инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов)
 - а) привлеченные; б) прямые;
 - в) заемные; г) непрямые.
9. Под долгосрочными понимаются инвестиции на период времени, превышающий:

- а) 5 лет;
- б) 1 год;
- в) 10 лет;
- г) 3 года.

10. Источники инвестиций классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов)

- а) частные; б) внешние;
- в) государственные; г) внутренние.

Методические материалы по выполнению тестирования.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы/раздела, составлены с расчетом на знания, полученные обучающимся в процессе изучения темы/раздела.

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

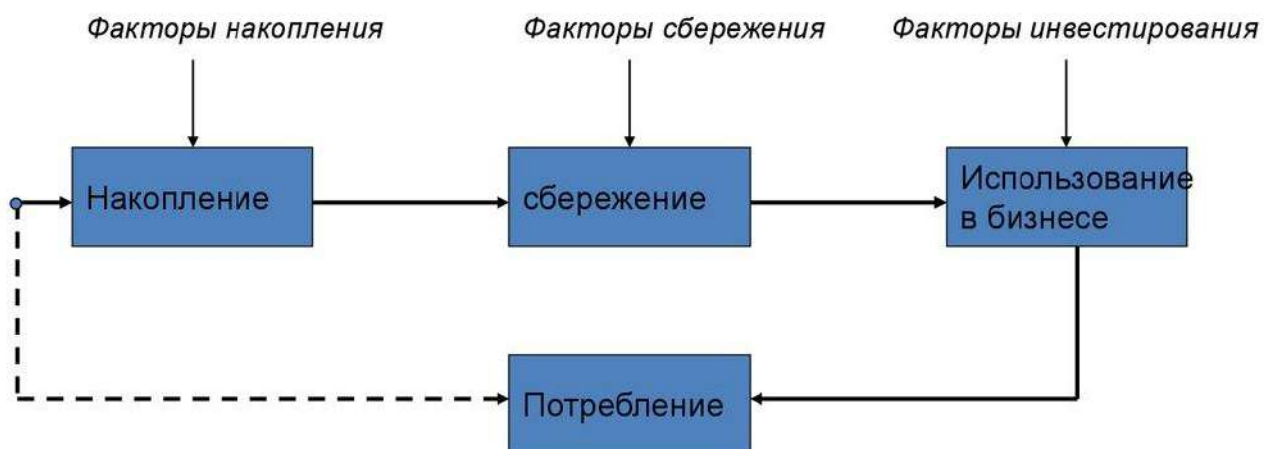
**Приложение № 4 к методическим материалам
по дисциплине (модулю). Учебно-наглядные
пособия по дисциплине (модулю)**

УЧЕБНО-НАГЛЯДНЫЕ ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

РАЗДЕЛ 1. «Введение в инвестиции»

Тема 1.1. Сущность инвестиций.

Сущность инвестиций как экономического процесса



Инвестиции – это вложения капитала с целью получения прибыли.

Рис.1 Сущность инвестиций.

Инвестиции – это средства, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Классификация инвестиций:

по цели:

1. стратегические - предполагают изменение форм собственности, качественное изменение технологии производства и т.п.;
2. тактические - нацелены на увеличение объемов производства и реализации, повышение качества продукции, модернизацию оборудования и др.;

по уровню риска:

1. безрисковые – вложения, по которым отсутствует реальный риск потери капитала или ожидаемого дохода
2. рисковые - вложения, подверженные воздействию риска;

по методу расчета:

1. валовые - это общий объем инвестированного капитала;
2. чистые инвестиции – сумма валовых инвестиций, уменьшенная на сумму амортизационных отчислений по эксплуатируемым объектам;

по объектам вложений:

1. финансовые – вложения в финансовые инструменты (ценные бумаги, денежные обязательства, и т.п.);
2. реальные – вложения в материальные объекты (строительство, перепрофилирование производства и др.).

Рис. 2 Классификация инвестиций

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.			
2.			
3.			
4.			